



RESUMEN

Microcréditos son aquellos destinados a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de repago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

El microcrédito se constituye en un problema al momento que no existe la capacitación necesaria al usuario, por parte de la entidad financiera, en este caso de la cooperativa; lo cual implica la necesidad de establecer líneas de acción que vayan dirigidas a brindar orientación y asesoría al socio, en miras a una utilización eficiente de los recursos.

Dentro del análisis en la Cooperativa JEP el crecimiento de la cartera de microcréditos tiene una vital importancia puesto que impulso a líneas productivas con mayor necesidad dentro de la sociedad.

Los tres sectores económicos más representativos donde se ubica la cartera de créditos son el comercio, la manufactura y los servicios con el 26.65%, 18.89% y 16.74% respectivamente, que en suman dan el 62.28% del total, y en su mayoría el destino de los fondos es para capital de trabajo en un 45%, compra de materia prima e insumos en un 20%, y compra de Terreno para instalaciones del negocio en un 22% y el restos en un 13%.

Las colocaciones a principios del 2009 disminuyeron por el efecto de que las captaciones fueron en menor escala, desde mediados a finales del 2009 se mantuvieron siempre en relación a la recuperación de las cuotas por créditos otorgados.



INDICE

-	Resumen.....	1
-	Introducción.....	8

CAPITULO I

ASPECTOR TEORICOS

Conocimiento de la Cooperativa.....	9
Misión y Visión de la Cooperativa.....	9
El microcrédito en el Sistema Cooperativo.....	11
El Microcrédito Individual.....	14
Proceso del Microcrédito.....	14
La Promoción – Divulgación del Crédito.....	15
Levantamiento de Información Socio-Económica.....	16
Análisis de la Solicitud de Crédito.....	16
Formalización y entrega.....	17
El Microcrédito en la Cooperativa JEP.....	18
Límites máximos de los montos de créditos.....	21
Tipos de Garantías.....	22

CAPITULO II

CÓMO ACCEDER AL MICROCRÉDITO

Aspectos Generales.....	26
Proceso.....	27



Análisis y Evaluación del Crédito.....	28
Aprobación Digitación y Liquidación del Crédito.....	29
Registro y Custodia del Pagaré.....	29
Aspectos Legales y Formales.....	30

CAPITULO III

INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN EL SISTEMA PRODUCTIVO.

Los niveles de crecimiento de la cartera del microcrédito.....	33
Tabla de Montos de Créditos Desembolsados por Líneas.....	34
Crecimiento neto de la Cartera de microcréditos.....	35
Crecimiento neto de la Cartera Total de Créditos.....	36
Destino de fondos según Sector Económico.....	40
Destino de fondos según Líneas Productivas.....-.....	44
Las Tasas de Mora y nivel de Provisiones de la Cartera del Microcrédito.....	47
Distribución de la Cartera Crediticia por Línea y Calificación de Riesgo...	52

CAPITULO IV

Conclusiones y Recomendaciones.....	54
- BIBLIOGRAFIA	57
- ANEXOS	58



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Análisis de Microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JEP”
Ltda., en el Periodo Julio 2008 a Diciembre 2009.**

**“Tesis previa a la obtención del título
de Contador Público Auditor”**

AUTORA:
Viviana del Rocío Tola Delgado

DIRECTOR:
Ing. Hernán Astudillo

CUENCA-ECUADOR
2010



DEDICATORIA

Dedico este trabajo de una manera especial, a Dios por ser el motor principal de mi vida por darme salud y ayudarme en todo momento, a mi mami Chabe por toda su ternura, amistad, cariño, apoyo, incondicional en todo instante, a mi papa, mis hermanos mi sobrino Juanpis por su apoyo y comprensión durante mi vida estudiantil.

Así como para una persona muy especial, Vanchis, quien con su apoyo ternura cariño y amor ha logrado que cumpla mis metas, brindándome hoy mañana y siempre todo su apoyo incondicional.

VIVI



AGRADECIMIENTO

Expreso mi más sincero agradecimiento a la **Universidad de Cuenca**, a todas las personas quienes con su valiosa colaboración, me guiaron para la culminación de mi carrera universitaria, en especial al Ing. Hernán Astudillo quien con su capacidad enseñanzas y gran talento supo orientarme durante el proceso investigativo, demostrando en cada momento la extraordinaria calidad humana que posee y colaboración para la realización de este trabajo.

De igual manera mi más sincera gratitud para todas las personas que laboran en la Cooperativa “JEP” quienes contribuyeron para el éxito de mi trabajo. Así como a todos aquellos profesores y amigos de la facultad de Contabilidad Superior y Auditoria quienes en todo momento me brindaron su ayuda incondicional en mi vida estudiantil, gracias por involucrar sus valores y abrirme las puertas hacia el mundo profesional, quien con seguridad enfrentare exitosamente.



RESPONSABILIDAD

Las ideas y criterios expuestos en la presente tesina son de responsabilidad exclusiva de la autora.

Viviana



INTRODUCCION

El microcrédito está destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabaja sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, donde su lugar de trabajo es la calle o su propiedad. Este sector es parte estructural de la economía del Ecuador, puesto que representa el 60% de la población económicamente activa y aporta entre el 10% y 15% del producto interno bruto en el caso del Ecuador.

Este trabajo tiene como finalidad analizar sobre la importancia que tienen los Microcréditos en las diferentes líneas productivas que por lo general son informales en donde por razones propias del negocio no tienen la capacidad para sustentar los ingresos del mismo. De allí que el asesor de créditos juega un rol preponderante en todo el proceso del crédito, tanto para la aprobación como seguimiento del destino de fondos para verificar que los créditos entregados se administren de forma adecuada y se utilicen para lo que fueron desembolsados.

Es por ello que el crecimiento de la cartera de microcréditos genera un impacto positivo en el aspecto económico, social en la gente emprendedora que decide crear sus microempresas.

De la misma manera por lo informal que resulta en ocasiones el microcrédito se debe mantener líneas de acción con un sistema efectivo de cobranzas para poder mitigar el riesgo crediticio que generan éstos y así evitar que las instituciones financieras tengan que incurrir en gastos innecesarios como tramites judiciales, o incremento de provisiones de créditos.



ESQUEMA DE CONTENIDOS (CAPÍTULOS)

OBJETIVO DEL TRABAJO

Analizar el microcrédito en la Cooperativa JEP, para establecer los niveles de impacto en el desarrollo empresarial local, en el período Julio 2008 – Diciembre 2009, determinar los niveles de morosidad, y riesgo en la colocación micro.

CAPITULO I

ASPECTOS TEÓRICOS

Reseña Histórica

Remontándonos a la historia de la cooperativa esta creada en la parroquia de Sayausí, del cantón Cuenca, provincia del Azuay, República del Ecuador el 2 de Septiembre de 1971 como pre-cooperativa de Ahorro y Crédito, obteniendo su personería jurídica el 31 de Diciembre de 1971, mediante resolución ministerial 3310 y calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros con Resolución SBS-2003-0596, de agosto 12 de 2003.

Se inicia con un grupo de veinte y nueve socios que suscriben el acta constitutiva y se someten a los estatutos y reglamentos de la entidad.

Misión

Realizar una intermediación financiera responsable, justa y solidaria, impulsando el desarrollo socio económico de las personas así como de pequeños y medianos empresarios asociados a la Cooperativa, utilizando tecnología e infraestructura adecuadas, con capital humano competente y de sólidos valores.

Visión

Continuar a la vanguardia del cooperativismo de ahorro y crédito ecuatoriano, brindando productos y servicios de calidad que excedan las expectativas de los socios, logrando una mayor participación en el mercado financiero nacional, con liderazgo y apoyo de personal competente, alineados a una cultura de mejora continua e innovación.



Los directivos y colaboradores de la Cooperativa JEP Ltda., están identificados con los siguientes valores corporativos:

Compromiso, Puntualidad, Solidaridad, Trabajo en equipo, Honestidad, Responsabilidad, Prudencia Financiera.

La ejecución de los valores se expresan a través de los principios cuyo cumplimiento se persigue en base a la filosofía de los fundadores, esto es: “Lograr con la Cooperativa el bienestar e igualdad de los socios”.

Hoy la filosofía institucional es “convertirse en una empresa modelo en la autogestión asociativa, líder en la administración y manejo de las finanzas sociales”, considerando para ello:

Que el éxito de la entidad se propaga, sólo si existe calidad humana;

Que la preocupación de la Cooperativa es el bienestar de sus socios, directivos y colaboradores;

Que la obligación corporativa de la Institución es generar y entregar productos y servicios de calidad;

Que el compromiso de la Cooperativa es la superación constante; y,

Que la meta de la Cooperativa es trabajar día a día por la excelencia, es decir “crecer para ser mejores”.

Durante los 38 años de funcionamiento la cooperativa ha tenido un incremento sustancial en los factores económico y social por lo que es evidente la consolidación y el posicionamiento que logra en el espacio en el que se desenvuelve. En esta etapa de consolidación la institución se convierte en pionera en el uso de tecnología de punta, calidad, eficiencia en el servicio y liderazgo en el microcrédito solidario, con más de 45000 mil socios beneficiados con créditos.

Cabe recalcar que este proceso de cambios ha hecho que la cooperativa sea líder en la administración, modelo en la autogestión popular y en el manejo del microcrédito.



La cooperativa JEP Ltda., cuenta con fortalezas de elevado impacto, que constituyen réditos positivos a favor de su crecimiento y desarrollo.

Es una entidad dedicada a las finanzas sociales, en la actualidad cuenta con más de 190 mil socios dueños de la Cooperativa; aproximadamente un 70% de los mismos son mujeres, vinculadas a diferentes actividades micro productivas, tanto de los sectores rurales, como urbano marginales.

Ha incursionado en un sostenido apoyo crediticio a los segmentos poblacionales que no tienen acceso al crédito de la banca tradicional, aspecto que ha estimulado la aceptación y confianza de la gente.

Basada en el principio de la solidaridad cooperativista, ha priorizado la rentabilidad social, materializada en la eficiencia de las finanzas sociales, frente a la rentabilidad financiera, generando de este modo sustentabilidad y sostenibilidad del proyecto JEP.

La visión de liderar las finanzas sociales en el país, como un aporte a la lucha contra la pobreza y al mejoramiento de la competitividad, mediante el apoyo al desarrollo del potencial productivo individual y comunitario de la gente, ha puesto de relieve la estrategia compartida de "Crecer para ser mejores", lo que le ha permitido a la JEP, alcanzar el primer lugar dentro del Ranking de las cooperativas ecuatorianas y actualmente tiene su sede u oficina matriz en la parroquia Sayausí del cantón Cuenca desde donde ha ido consolidando su vocación de servicio a la comunidad, 5 oficinas en Cuenca, una en Azogues, una en la ciudad de Machala; y, la última, esta ubicada en la ciudad de Gualaceo.

EL MICROCRÉDITO EN EL SISTEMA COOPERATIVO

SISTEMA COOPERATIVO DE AHORRO Y CREDITO

Actualmente el sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida, a través de todas sus organizaciones a nivel mundial, cuyo organismo máximo es la Organización Mundial de Cooperativas de ahorro y Crédito (WOCCU). En Latinoamérica su influencia se ha dejado

sentir, de tal manera que existe una organización que reúne a la mayor cantidad de cooperativas de ahorro y Crédito (COLAC); a nivel nacional tenemos la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC).

El microcredito en el sector cooperativo ha tomado vital importancia en el transcurso de los tiempos puesto que tiene un objetivo primordial de brindar ayuda a gente emprendedora.

Según varios organismos con el microcrédito el país alcanzaría la reducción de la pobreza; generaría empleo; incrementaría los ingresos nacionales; lograría el crecimiento económico; estimularía el sector privado y promovería el espíritu empresarial.

Entre los objetivos inmediatos del microcrédito estuvo “la formalización” de los que componen “el sector informal”. El resultado actual es la “informalización” de buena parte del sector financiero regulado que está dedicado al microcrédito.

INSTITUCIONES INVOLUCRADAS EN MICROCRÉDITO

AÑOS	Bancos	Financieras	Cooperativas	Mutualistas
2006	16	3	22	1
2007	18	5	31	1
2008	22	7	36	2
2009	24	8	39	2

Fuente: Página Web de la Superintendencia de Bancos / Elaboración: Autores

EL MICROREDITO

El microcredito está destinado al sector microempresarial, es decir, al sector de personas que trabajan sin relación de dependencia y tienen negocios pequeños, con capitales limitados, utilizando la mano de obra de la familia, ocupan la calle o su propiedad. Este grupo es parte estructural de la economía del Ecuador y Latinoamérica, puesto que representa el 70% de la población

económicamente activa y aporta entre el 20% y 25% del producto interno bruto en el caso del Ecuador.

El microcrédito es el nuevo concepto del préstamo de dinero en condiciones de tiempos mínimos, montos pequeños, garantías de firmas. Antes lo daba exclusivamente prestamistas informales, ahora lo dan las instituciones financieras.

NUMERO DE OPERACIONES CREDITICIAS

El sistema financiero controlado por la Superintendencia de Bancos se ha incorporado con mucha fuerza en el campo microcrediticio. Los bancos están a la cabeza en el número de operaciones crediticias. Entre el 2008 y 2009 tenemos una variación del 70%.

NUMERO DE OPERACIONES DE MICROCREDITO DE INSTITUCIONES CONTROLADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS¹

AÑOS / INSTITUCIONES	BANCOS PRIVADOS	COOPERATIVAS	FINANCIERAS	MUTUALISTAS	BNF	TOTAL
2005	584.876	100.234	38.754	114	230	724.208
2006	587.084	118.789	39.369	103	756	744.609
2007	621.954	128.621	45.875	119	821	797.390
2008	659.456	198.542	44.676	230	2.300	905.204
2009	695.123	276.832	45.342	276	4.500	1,022.073

Fuente: Superintendencia de Bancos / Elaboración: Autores

¹ Página Web de la Superintendencia de Bancos. Compendio Microfinanzas. Volumen de Operaciones.



EL MICROCRÉDITO INDIVIDUAL

PROCESO DE MICROCREDITO INDIVIDUAL

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios en su mayoría informales, y consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y en algunos casos seguro a familias pobres.

Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares. Pero el microcrédito también provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas.

El objetivo de las microfinanzas es potenciar la capacidad de los clientes de iniciar un pequeño negocio, o instrumentar el autoempleo.

La tecnología de crédito individual se desenvuelve mediante una relación en la que el asesor de créditos juega un rol preponderante en todo el proceso.

PROCESO DE MICROCREDITO

Comprende una serie de pasos tanto en la etapa previa como en la etapa posterior al otorgamiento del crédito. De manera general involucra los siguientes pasos:

- a.** Promoción – divulgación del crédito
- b.** Información
- c.** Levantamiento de información socio-económica del cliente.
- d.** Análisis de la solicitud de crédito
- e.** Formalización y entrega del crédito
- f.** Seguimiento de la cartera



La Promoción – Divulgación del Crédito

Puede darse bajo dos esquemas:

- a. Una promoción activa: mediante la cual el asesor de créditos busca los clientes, promociona el servicio e informa sobre las características y beneficios del producto. Para obtener información se puede utilizar fuentes y/o estrategias de prospección como:
 - Vinculación con gremios microempresariales y sus líderes
 - Socios de la institución
 - Administradores de mercados
 - Identificación directa
- b. Prospección pasiva: mediante la cual el socio recurre a la institución en procura de información. En esta etapa se proporciona al socio información sobre la institución y el servicio, comprendiendo principalmente:
 - Datos institucionales
 - Condiciones generales del crédito
 - Requisitos y documentos a presentar por el solicitante
 - Procedimientos a seguir para obtener el crédito
 - Expectativas de la institución: relación de garantías recibidas, compromisos de pago e importancia de la morosidad.

Información

Consiste el levantamiento de información inicial que permita identificar y preseleccionar los socios con capacidad de pago, procurando separar a los socios insolventes y problemáticos. La información a identificar comprende principalmente:

- Identificación del cliente.
- Verificar si cumple con las políticas institucionales y requisitos.
- Actividad económica que desarrolla.
- Ubicación del negocio y del domicilio.
- Tiempo y horario de funcionamiento del negocio.
- Evaluar si el tamaño del negocio está dentro del perfil del socio.



- Monto y destino del crédito.
- Valoración por el cliente, del monto de cuota que podría pagar.
- Referencias personales e institucionales con las que ha operado.

El asesor de crédito deberá tomar una definición de la potencialidad como socio, y de ser negativa comunicará al socio sobre las razones de la misma a efectos de no generar expectativas.

Levantamiento de Información Socio-Económica

Se desarrolla a través de la visita directa del asesor de créditos en el negocio y domicilio, que son la fuente de información para la toma de decisiones. Su propósito es identificar problemas potenciales del negocio y el hogar y su influencia en la capacidad y voluntad de pago.

En el proceso de levantamiento conviene considerar las siguientes recomendaciones:

- Desarrollar la entrevista bajo un estilo de conversación sin un orden estricto
- Anotar los datos con discreción
- No generar falsas expectativas, informar al socio sobre los procesos de decisión interna.
- Verificar, en lo posible la información proporcionada con comprobantes, facturas, libretas de ahorro, estados de cuenta y demás documentos que sustenten la información y la propiedad sobre los bienes declarados.

Análisis de la Solicitud de Crédito

Involucra la estructuración de la información proporcionada, preparar los Estados Financieros del solicitante, el flujo de caja tanto del negocio como de la unidad familiar, a efectos de poder conocer y evaluar la situación del negocio y su capacidad de pago. Los resultados de esta evaluación permitirán determinar la viabilidad de la operación crediticia.

El análisis de la capacidad de pago se sustenta en los siguientes elementos centrales:



- Balance General
- Estado de Resultados
- Flujo de Ingresos y Egresos del Negocio
- Situación económica de la unidad familiar
- Destino del crédito o plan de inversión
- Garantías ofrecidas

En complemento, el análisis debe comprender la evaluación de la “voluntad de pago”, variable no cuantificable sino que más bien responde a la percepción del asesor de créditos respecto a las actitudes y aptitudes personales del socio que pueden influir en el cumplimiento de su obligación. Como resultado de esta etapa el asesor de crédito deberá tomar una decisión sobre si procede o no el crédito y en caso positivo, presentar su propuesta técnica del crédito, esto es las condiciones bajo las cuales se otorgaría: monto, plazo, frecuencia de pago, etc.

El asesor de créditos deberá sustentar su propuesta ante el comité de créditos, de manera que sus argumentos serán razonados y fundamentados para lograr la aprobación del órgano de decisión. En este sentido, en la presentación del caso el asesor deberá argumentar sobre los siguientes aspectos:

- La unidad familiar
- Opinión sobre la voluntad de pago
- Historial crediticio y referencias
- Apreciación sobre la situación financiera del negocio
- Propuesta de financiamiento
- Garantías ofrecidas

Formalización y entrega

La calidad del servicio de crédito tiene al factor “oportunidad” como el más relevante, por lo tanto, es rol del asesor de créditos procurar una rápida decisión e informar al socio la respuesta a su solicitud, aún cuando esta sea negativa.

En el caso de solicitudes aprobadas procede la etapa de formalización y entrega del crédito, la cual comprende las siguientes acciones principales:



- Preparar la documentación legal del crédito: pagarés, contratos, contratos de garantías.
- Informar al socio sobre la fecha de desembolso.
- Legalizar los documentos y receptar las firmas del socio.
- Revisar que todos los documentos del crédito, estén debidamente legalizados.
- Preparar orden de pago y cheque.
- Registrar la operación en el sistema contable y de crédito.

Seguimiento

El seguimiento de la cartera de créditos en micro y pequeña empresa es una acción imprescindible en el proceso y se encuentra bajo la responsabilidad del asesor de créditos, quien se mantendrá pendiente de los créditos bajo su cargo con una actitud persistente y firme en la gestión de cobros.

El propósito fundamental del seguimiento es mantener un bajo nivel de morosidad, de manera que no afecte la rentabilidad ni la liquidez institucional. En complemento, el seguimiento busca fortalecer una relación permanente con el socio y en este aspecto el asesor mantendrá una evaluación de la evolución del negocio.

EL MICROCRÉDITO EN LA COOPERATIVA JEP. ²

La condición de un crédito está condicionado al uso racional que el socio declare dar al mismo de manera que no se convierta en un gravoso peso financiero, en el momento del repago.

El crédito será igual para todos los socios, ningún afiliado podrá tener privilegios en montos, plazos, intereses o cualquier aspecto del crédito; sin embargo la aprobación y concesión de los montos respectivos se sustentan en la capacidad real de pago y estabilidad de la fuente de recursos.

² Reglamento de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa JEP



Los créditos que otorga la Cooperativa se clasifican en créditos de Consumo, Microcréditos, Vivienda y Comerciales.

a. Créditos Comerciales.- Son aquellos cuyo financiamiento está dirigido a las diversas actividades productivas y mercantiles.

b. Créditos de Consumo.- Son aquellos que se destinarán para la consolidación de deudas, gastos de viaje, compra de electrodomésticos, compra de vehículos, gasto de salud. Podrán ser entregados a personas asalariadas y/o rentistas que perciban una renta mensual o periódica.

El pago mensual del capital y sus intereses, no deberá comprometer más del 50% de los ingresos netos percibidos del socio y de ser el caso sumado con los de su cónyuge.

c. Créditos para la Vivienda.- Son aquellos que están respaldados con garantía hipotecaria y están destinados para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de la vivienda propia. Se otorga al usuario final del inmueble siempre que sea para uso personal.

Todo crédito que se califique como de vivienda será sujeto al avalúo del perito evaluador designado por la cooperativa.

La forma de desembolso del crédito durante el tiempo de construcción será de acuerdo al siguiente plan:

- a) Primera Fase: Dispondrá del 40% del crédito vigente en el momento de la liquidación.
- b) Segunda Fase: Dispondrá del 30% en no menos de 15 días posteriores a la primera fase previa verificación del avance de obra.
- c) Tercera Fase: Dispondrá del 30% en no menos de 15 días posteriores al de la segunda fase previa verificación del avance de obra.

d. Créditos para la Microempresa.- Son aquellos destinados a financiar actividades de capital de trabajo compra de activos fijos, sustitución de pasivos, financiamiento para la adquisición de bienes o servicios de consumo.



Cuando en un microcrédito no se pueda presentar documentación o registros formales que evidencie sus ingresos o capacidad de pago el asesor de crédito deberá obligatoriamente, realizar la inspección in situ de la fuente de repago.

El crédito será otorgado sobre la base de un análisis centrado en carácter (voluntad de pago) del solicitante y su capacidad de pago, mediante un análisis de flujo de caja combinado de su negocio y de su hogar o núcleo familiar.

Serán sujetos de crédito todas las personas naturales o jurídicas legalmente constituidas hábiles de ejercer derechos y contraer obligaciones que registren calificaciones no inferiores a “C” en la central de riesgos en créditos vigentes o de tres años atrás.

Dentro de cada tipo de crédito, Gerencia General podrá diseñar o eliminar los productos crediticios que de acuerdo a los requerimientos, circunstancias y necesidades comerciales y de expansión institucional, con el fin de brindar mejores alternativas para los socios de la Cooperativa.

³Es bueno resaltar que la Cartera de Microcréditos ocupa la mayor cantidad de créditos otorgados en la institución los mismos que apoyan a distintos sectores productivos como son:

- Actividad No Económica(Estudiantes, Árbitros Profesionales, Amas de Casa)
- Agricultura Caza y Pesca
- Comercio
- Construcción
- Electricidad
- Establecimientos financieros
- Minería
- Manufactura
- Servicios

³ Entrevista al Jefe de Créditos



Límites máximos de los montos de créditos.- Los montos de operación para créditos con recursos propios, se limitan en función de la capacidad de pago real o potencial del socio, el destino de la inversión, el tipo y calidad de las garantías, el historial crediticio acumulado y del valor que el socio mantenga en su cuenta de ahorros. Sin embargo, los límites individuales por crédito no podrán rebasar a lo establecido para:

- a. Préstamos quirografarios hasta treinta mil dólares americanos (US \$ 30,000.00); y,
- b. Préstamos con garantía real hasta cien mil dólares americanos (US \$ 100,000.00)

Dentro de estos límites Gerencia General puede determinar mensualmente, los montos máximos a concederse por persona, de acuerdo a las disponibilidades financieras y a la demanda crediticia. Si un crédito se hallase en trámite y los montos máximos llegasen a disminuir, se mantendrán los del período anterior.

El conjunto de las operaciones crediticias de un socio o cliente, no podrán exceder del doscientos por ciento (200%) del patrimonio del sujeto de crédito, salvo que cuente con el respaldo de garantes adecuados que cubran el valor solicitado.

Ningún Asesor de Crédito ni otro funcionario u organismo de la Cooperativa podrá modificar unilateralmente el monto o el plazo consignado en la solicitud de crédito por el socio y no se aprobarán aquellos créditos en los que el Asesor no consigne la evidencia justificada y firmada por el socio de la aceptación del monto y plazo propuestos.

La Cooperativa se reserva el derecho de calificar las garantías y fijar el monto del encaje que el socio debe mantener como respaldo de su crédito. Además podrá exigir y aceptar garantías mixtas, precautelando los intereses institucionales, pero sin que por ello desmejore el servicio al cliente.

Limites para la determinación de plazos.- El plazo se determinará en función del monto y tipo de crédito, conforme al siguiente cuadro:

MONTO		PLAZO EN FUNCION DEL DESTINO DEL CREDITO (Meses)							
		CONSUMO		MICROCREDITO					VIVIENDA
		Consumo	Consumo de Vivienda	Capital de Trabajo de Microcrédito	Sustitución de Pasivos	Microcrédito de Consumo	Microcrédito de Vivienda	Activo Fijo	Vivienda
-	1.000	12	18	10	12	10	18	12	
1.001	1.500	18	20	18	18	18	20	18	
1.501	3.000	24	30	24	24	24	30	24	
3.001	5.000	30	36	30	36	30	36	36	
5.001	8.000	36	42	36	42	36	42	45	
8.001	10.000	42	48	42	48	42	48	54	48
10.001	15.000	48	54	48	54	48	54	63	54
15.001	20.000	54	60	54	60	54	60	72	60
20.001	Hasta máximo vigente	84	120	60	72	60	120	81	120

El Asesor de Crédito, según su criterio y de convenir a la Institución y al socio, con situaciones justificadas y con el visto bueno del Jefe de Crédito o Jefes de Agencia, según el caso, el plazo podrá ampliarse hasta en un 50%. Sin embargo, por ningún concepto podrá excederse de 120 meses.

Tipos de garantías

Los Créditos que se otorgaren de acuerdo al tipo de garantía podrán ser:

- a. Garantía Quirografaria.-** Es cuando una tercera persona asume con su firma de manera solidaria la obligación contraída conjuntamente con el deudor.
- b. Garantía Real.-** Es aquella que está constituida por bienes tangibles prendas o valores. Existen dos tipos de garantías reales y son.

- I. **Garantía Hipotecaria.-** Esta constituida por una hipoteca que recae sobre bienes inmuebles (casas, departamentos, terrenos)
 - II. **Garantía Prendaria.-** Es aquella que se constituye mediante determinados bienes muebles cuyo dominio sobre la propiedad queda supeditado al cumplimiento de la obligación.
- c. **Préstamos de garantía mixta.-** Se considera garantía mixta a la combinación de la garantía quirografaria y real. La cooperativa podrá recibir y aceptar éstas garantías precautelando los intereses institucionales.

Las garantías reales.- Para una garantía hipotecaria, el inmueble ofrecido en garantía deberá cubrir por lo menos el 200% del valor del préstamo, mientras que para una garantía prendaria, los bienes deberán estar asegurados por un valor superior al 250% del monto del crédito; en ambos casos el avalúo y verificación deberán ser actualizados por un perito evaluador designado por el Consejo de Administración y que cuente con licencia de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Inspección de garantías reales.- Las garantías reales hipotecarias o prendarias, serán inspeccionadas por lo menos cada 6 meses para comprobar su estado de conservación e integridad. Las inspecciones serán responsabilidad del Jefe de Crédito.

SUJETOS DE CREDITO

Para ser sujeto de crédito debe cumplir los siguientes requisitos.

- a. Ser socio activo de la cooperativa.
- b. No presentar en la central de riesgos calificaciones inferiores a “C”.
- c. Presentar las garantías exigidas en cada caso las mismas deberán ser calificadas como idóneas por el Asesor de Créditos.
- d. Presentar la solicitud de crédito sin alteraciones ni omisión de información financiera y socioeconómica.



- e. Mantenerse al día en sus obligaciones como deudor y garantes en la Cooperativa.
- f. Aceptar el plan de pagos de: capital, intereses e incremento de los certificados de aportación de acuerdo al monto, plazo, tasa de interés y capacidad de pago del socio.

No podrán ser sujetos de crédito por lo tanto están impedidos a calificarse como tales:

- a. Las personas naturales o jurídicas que tengan créditos demandados y/o castigados en el sistema financiero regulado y sector comercial.
- b. Los socios cuyos créditos que por incumplimiento hubiesen sido asumidos y cancelados total o parcialmente por sus garantes o terceras personas.
- c. Los menores de edad.
- d. Los socios o cónyuges que mantengan créditos reestructurados en la cooperativa o en el sistema financiero regulado o no regulado.
- e. Las personas que se encuentren sindicados en el CONSEP o con sentencia ejecutoriada por causas penales.
- f. Las personas que se encuentren en estado de insolvencia.
- g. Las personas jurídicas que no dispongan del Registro Único de Contribuyentes, (RUC).

Podrán ser garantes:

- a) Los socios que no tengan préstamos atrasados o garantías en mora en la Cooperativa;
- b) Los socios que no tengan garantías mutuas, salvo que a criterio del Asesor de Crédito se considere prudente hacerlo, por demostrar excelente solvencia; y,
- c) Cualquier persona de comprobada solvencia económica y moral, con idóneo historial crediticio o de garantías en la Cooperativa.



No podrán ser garantes:

- a) Los miembros principales y suplentes del Consejo de Administración, los miembros del Comité de Auditoría, funcionarios y empleados de la Cooperativa, así como sus respectivos cónyuges o convivientes;
- b) Quienes presenten calificación D o E en el Sistema Financiero Nacional.
- c) Las personas que mantengan créditos reestructurados o castigados en la Cooperativa y/o en el sistema financiero regulado.
- d) Las personas que se encuentren sindicados en el listado del CONSEP o con sentencia ejecutoriada por causas penales.
- e) Entre cónyuges o convivientes.
- f) Las personas extranjeras radicadas en el país, salvo el caso de que presente su cédula de identidad y demuestre estabilidad comercial o laboral mínima de 2 años.

CAPÍTULO II

CÓMO ACCEDER AL MICROCRÉDITO

Aspectos Generales.

MICROCRÉDITO

- Esta dirigido a personas naturales (no asalariadas, usualmente informales), personas jurídicas, unidades familiares, grupos de prestatarios con garantía mancomunada o solidaria.

DESTINO DEL CREDITO

- Para financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios.

FUENTE DE REPAGO

- Ventas o ingresos brutos generados por la actividad financiada o por los ingresos de la unidad familiar microempresaria que serán debidamente verificados por la Cooperativa JEP.

NIVELES DE APROBACION

Para agilizar las operaciones en la concesión de créditos y al mismo tiempo precautelar los procesos se establecen los siguientes niveles de aprobación.

NIVEL DE APROBACION	TIPOS DE GARANTIA										
	CERO RIESGO			QUIROGRAFARIOS		GARANTIA REAL					
						HIPOTECARIA			PRENDARIA		
	Hasta \$10,000	De \$10,001 a \$20,000	Mayor a \$20,000	Hasta \$10,000	De \$10,001 a \$20,000	Hasta \$10,000	De \$10,001 a \$20,000	Mayor a \$20,000	Hasta \$10,000	De \$10,001 a \$20,000	Mayor a \$20,000
JEFE DE AGENCIA	X			X		X*			X*		
JEFE DE CREDITO		X			X	X	X		X	X	
GERENCIA GENERAL			X								
COMITÉ DE CREDITO								X			X
CONSEJO DE ADMINISTRACION	Aprueba los créditos de los Vinculados por Administración o Colaboradores.										



En las agencias autorizadas por el comité de créditos para realizar préstamos con garantía real el Jefe de Agencia podrá aprobar este tipo de créditos hasta por el monto de \$10,000.00.

Los créditos con garantía real de hasta \$20,000 serán aprobados por el Jefe de Créditos.

Los diferentes niveles de aprobación conocerán y resolverán las solicitudes presentadas por los socios, deben pronunciarse aprobándolas, negándolas o dejándolas en suspenso de lo cual se dejará constancia en el acta correspondiente.

PROCESO (Ver anexo 1 y 2)

INFORMACION DE CREDITOS

- Es la encargada de dar una información básica al socio o cliente. De requerir información más detallada le pondrá en contacto con un asesor de créditos.
- Es importante que en cada oficina de la cooperativa JEP la persona de información de créditos asuma que es una política de la cooperativa que el asesor de créditos llene junto con el socio la solicitud de crédito, con el objetivo de ayudarle y brindarle un mejor servicio.

PROMOCIÓN Y MERCADEO

El asesor de créditos mediante una explicación lógica y clara informará sobre las características de un microcrédito, sus beneficios, ventajas, costos financieros y documentos necesarios para el trámite del crédito.

RECOLECCIÓN Y VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN

De la información presentada por el socio el asesor revisará y verificará si cumple con los requisitos establecidos para acceder a un crédito, como es:

- Historial crediticio
- Central interna y en el sistema de Buró de Créditos, esto con la finalidad de constatar y verificar su calificación crediticia que deberá ser A. En el caso de que el deudor o cónyuge tuvieran una calificación a la fecha de B o C, se pedirá la debida justificación de pago en la entidad financiera



correspondiente, de haber incurrido en calificaciones D o E en la cooperativa o en el sistema financiero el asesor podrá dar trámite sólo con autorización del Jefe de Créditos o Jefe de Agencia.

- Listado de vinculados
- De acuerdo a los nombres, apellidos y números de cédula, revisar en la lista de sindicatos del CONSEP; de constatar en el listado se remitirá el caso al Oficial de Cumplimiento.
- Revisar en el sistema Fit-Coop si tiene garantías y si están al día en el pago de sus operaciones garantizadas.

Si el socio cumple con los requisitos el asesor de créditos receptorá los documentos y negociará con el socio el crédito (monto y plazo), de lo cual quedará constancia por escrito. Ver anexo 3. También informará de las ventajas de cancelar sus cuotas a tiempo y desventajas de no hacerlo.

ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DEL CRÉDITO

En primera instancia el asesor de créditos receptorá la documentación requerida del deudor, garantes y cónyuges de ser el caso y verificará nuevamente la información presentada.

Si es un primer crédito el asesor deberá realizar una visita a su negocio y/o domicilio para realizar la verificación de la información proporcionada por el socio.

Si el socio o cliente es recurrente en el crédito y mantiene un historial crediticio impecable tanto en la cooperativa como en el sistema financiero nacional, el asesor de créditos mediante un análisis de la información verificará su capacidad de pago e ingresos.

Luego que el asesor de créditos realice la verificación de los datos proporcionados y no cumpliera con los requisitos, se procede a negar el



crédito, de lo cual se dejará constancia por escrito en un informe que deberá entregar al Jefe de Créditos o Jefe de Agencia.

Toda la información revisada vía telefónica será registrada en el archivo crediticio. Anexo 4. Y la verificación de campo en el formato establecido Anexo 5. Donde de una manera clara y concreta explicará las razones por las cuales recomienda su aprobación

APROBACIÓN

De acuerdo a las características y montos del crédito solicitado y según lo definido en el Reglamento de Créditos y Cobranzas, la aprobación corresponderá:

Jefe de Créditos o Jefes de Agencia;

Comité de Créditos;

Consejo de Administración

Ver Anexo 6

DIGITACIÓN

Las solicitudes aprobadas son entregadas al digitador quien es el responsable de la rápida y correcta digitación de la información del socio, garantes y cónyuges, así como de la actualización de la base de datos en caso de que tenga un expediente incompleto.

Digitadas las solicitudes, entrega al liquidador para el desembolso del crédito.

LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO

El liquidador revisará la solicitud digitada y receptorá las cédulas del deudor, cónyuge y garantes para verificar su identificación y revisar con los datos del sistema; además emitirá los siguientes documentos.

- Declaración del socio en el formulario del CONSEP del destino del crédito, esto se aplica para créditos mayores o iguales a cinco mil dólares. Ver Anexo 7
- La orden de pago. Ver anexo 8



- La tabla de pagos y el pagaré; en este punto informará tanto al deudor como a los garantes la fecha en la que se debe cancelar de acuerdo a la forma de pago elegida por el socio deudor. Ver anexo 9
- Las solicitudes de crédito liquidadas con su respectivo pagaré son entregadas con un documento de respaldo al registrador.
- La autorización para que el sistema Fit-Coop proceda a realizar el débito automático para el pago de las cuotas del crédito. Ver anexo 10

REGISTRO Y CUSTODIA DEL PAGARÉ

El registrador custodiará los pagarés hasta la devolución a los socios cuando realizan su cancelación total.

El custodio verifica el pagaré revisando el número de cédula, nombres y apellidos completos y firmas en el pagaré con documentos de respaldo, los mismos serán archivados en la caja fuerte.

ARCHIVO DE CARPETAS DE CREDITO

El asesor de créditos recibe las solicitudes liquidadas para su archivo, quien deberá organizar el archivo crediticio de acuerdo al siguiente orden. Ver anexo 11

1. Archivo crediticio.
2. Proforma.
3. Tablas presuntivas.
4. Autorizaciones.
5. Hoja de check list
6. Solicitud de Crédito.
7. Historial crediticio.
8. Y la siguiente información de acuerdo al Check List;
 - Copia de CI y CV del deudor y cónyuge
 - Copia de la escritura de la casa o terreno

- Copia del Predio Urbano o Rustico de casa o terreno

ASPECTOS LEGALES Y FORMALES.

Personas Naturales

- Ser socio o cliente de la Cooperativa.
- Solicitud firmada por el socio.
- Copia de cédula y certificado de votación del deudor, garantes y cónyuges esto incluye para el caso de unión libre; de ser el caso, si el cónyuge está separado o fuera del país, el Asesor de Crédito no solicitará estos documentos, y dejará constancia de esta situación por escrito.
- Copia de la escritura o predio urbano/rústico de casa o terreno del deudor y garantes (si tuviere).
- Copia de matrícula de vehículo o contrato de compra venta del deudor y garantes (si tuviere).
- Justificación de ingresos:
 - El deudor puede justificar sus ingresos entregando cualquiera de los siguientes documentos: facturas de compra o venta, certificados de proveedores, declaraciones de impuestos y otros.
 - El o los garantes pueden justificar sus ingresos entregando cualquiera de los siguientes documentos: certificado de trabajo, rol de pagos, RUC, facturas, un documento o recibo de pago que justifique el cobro de remesas y otros. En el caso de que el garante no presente ninguna justificación de sus ingresos, el Asesor de Crédito confirmará vía telefónica y dejará por escrito dicha información.



Personas Jurídicas

- Poder, nombramiento o certificación, debidamente inscritos o registrados en el organismo competente, del Representante Legal de la entidad solicitante.
- Certificación o verificación de la existencia física de la empresa u organización.
- Copias de Estatutos aprobados o copia certificada del acta de constitución.
- Las personas jurídicas de hecho que no dispongan de RUC, no podrán acceder como tales a los créditos, pudiendo hacerlo en la cuenta de uno de sus representantes y bajo su exclusiva responsabilidad.
- Copia certificada del Acta de la Asamblea y/o del Directorio, según el caso, en que conste la resolución que autorice tramitar el préstamo y suscribir obligaciones con la Cooperativa.
- De ser una persona o institución obligada a llevar contabilidad, deberá presentar los Estados Financieros a la fecha, debidamente legalizados; y,
- Demostrar el destino declarado del crédito, mediante un proyecto de inversión u otro documento probatorio como: contratos de compra-venta, facturas de compra, proformas, certificaciones, etc.

CAPITULO III

INCIDENCIA DEL MICROCRÉDITO EN EL SISTEMA PRODUCTIVO.

Los niveles de crecimiento de la cartera del microcrédito durante el período Julio 2008 - Diciembre 2009.

La Cooperativa JEP en este periodo de análisis ha desembolsado mes a mes en la línea de microcréditos importantes montos y número de créditos los mismos que observamos en la siguiente tabla. Ver anexo 12

MICROCREDITOS DESEMBOLSADOS EN EL PERIODO JULIO - 2008 HASTA DICIEMBRE 2009.		
N. DE CREDITOS	MES	TOTAL
937	Jul-08	3.721.156,00
870	Ago-08	3.494.089,00
836	Sep-08	3.409.556,00
941	Oct-08	3.920.400,00
869	Nov-08	3.355.770,00
829	Dic-08	2.872.945,00
652	Ene-09	2.404.157,00
997	Feb-09	3.713.950,00
1785	Mar-09	4.691.977,00
1166	Abr-09	3.782.732,00
954	May-09	3.462.088,00
103	Jun-09	3.992.670,00
1151	Jul-09	5.042.888,00
1099	Ago-09	4.745.836,00
1056	Sep-09	4.365.629,00
958	Oct-09	4.241.546,00
928	Nov-09	4.205.088,00
1166	Dic-09	5.460.917,00
17297	TOTAL GENERAL	70.883.394,00

Existen algunas condicionantes en cuanto a la variación de la cantidad de créditos en ciertos meses.

La Cooperativa en el periodo de julio- diciembre 2008 ha logrado mantener una estabilidad de colocación tanto en número de créditos como en monto.

En el año 2009 los créditos se incrementaron en las épocas comerciales como son los meses de marzo y abril en lo cual las empresas compran mercadería para venderlas por el día de la madre, padre.

A partir de Junio, Julio y Agosto existe un crecimiento de los microcréditos ya que en muchos casos los comerciantes informales, artesanos, incrementan sus capitales para adquisición de mercancías, insumos o materias primas para los meses de mayores ventas Noviembre y Diciembre.

Una de las principales preocupaciones que tiene la Cooperativa JEP es la disminución de la colocación de microcréditos en relación a la línea de consumo, por lo que los microcréditos están dejando de ser la principal línea de colocaciones, en el año 2008 alcanzo solo el 46,95% y en el año 2009 45,73% de las colocaciones en comparación de los años 2006, 2007 que teníamos el 56%, 58% respectivamente habiendo sido los microcréditos la principal componente de la cartera total de la institución.

La siguiente tabla indica créditos desembolsados por las otras líneas de crédito que mantiene la Cooperativa JEP. Ver anexo 13

OTRAS LINEAS DE CREDITOS DESEMBOLSADOS EN EL PERIODO JULIO 2008 - DICIEMBRE 2009		
N. DE CREDITOS	MES	TOTAL
1503	Jul-08	4.344.585,00
1431	Ago-08	3.993.062,00
1539	Sep-08	4.324.852,00
1636	Oct-08	4.798.936,00
1416	Nov-08	4.211.530,00
1391	Dic-08	3.862.636,00
1202	Ene-09	3.281.990,00
1575	Feb-09	4.320.426,00
2234	Mar-09	5.770.983,00
1687	Abr-09	4.682.552,00
1517	May-09	4.149.769,00
1727	Jun-09	5.025.451,00
1982	Jul-09	6.474.451,00
1873	Ago-09	6.048.699,00
2013	Sep-09	6.371.337,00
1731	Oct-09	5.442.045,00
1588	Nov-09	5.233.376,00
2625	Dic-09	8.918.966,00
30670	TOTAL GENERAL	91.255.646,00

Dentro de las otras líneas de crédito se encuentra los créditos Comerciales, Consumo y Vivienda que representan de los desembolsos el 53.05% en el 2008 y 54.27% en el 2009.

De estos porcentajes la mayor carga tiene la línea de consumo que en el 2008 tiene el 52.35% y en el 2009 53.90% de la cartera total de la Cooperativa.

Si bien es cierto las captaciones son el resultado de desarrollar imagen y confianza para la cooperativa; la gestión crediticia constituye la otra faceta de la intermediación financiera, siendo esta la administración racional y efectiva para conseguir rentabilidad, que se refleje en los resultados operacionales.

CRECIMIENTO NETO DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DESDE JULIO 2008 HASTA DICIEMBRE 2009			
MES	COLOCACIONES	CRECIMIENTO MENSUAL	CRECIMIENTO PORCENTUAL
Jul-08	49.430.817,40	0	0 %
Ago-08	50.225.472,50	794.655,10	1,61 %
Sep-08	50.747.832,58	522.360,08	1,04 %
Oct-08	51.756.796,64	1.008.964,06	1,99 %
Nov-08	52.136.670,83	379.874,19	0,73 %
Dic-08	51.843.194,89	- 293.475,94	-0,56 %
Ene-09	51.419.129,22	- 424.065,67	-0,82 %
Feb-09	52.257.870,16	838.740,94	1,63 %
Mar-09	53.551.192,00	1.293.321,84	2,47 %
Abr-09	54.187.828,66	636.636,66	1,19 %
May-09	54.307.785,96	119.957,30	0,22 %
Jun-09	55.016.157,68	708.371,72	1,30 %
Jul-09	56.529.587,68	1.513.430,00	2,75 %
Ago-09	57.846.644,23	1.317.056,55	2,33 %
Sep-09	58.704.042,51	857.398,28	1,48 %
Oct-09	59.303.277,16	599.234,65	1,02 %
Nov-09	59.986.126,81	682.849,65	1,15 %
Dic-09	61.488.173,29	1.502.046,48	2,50 %

En el cuadro anterior se hace referencia al crecimiento neto de la cartera de microcréditos incluyendo las colocaciones y recuperaciones de cartera existentes en cada uno de los meses.

Como se puede analizar el incremento va en función de otras condiciones ya que los montos colocados superan a los montos recuperados por cobro de cuotas de los créditos en algunos meses, pero siempre este crecimiento es racional y controlado de acuerdo a las captaciones y recuperaciones.

En el siguiente cuadro se analiza el crecimiento neto de la cartera total de la cooperativa en el cual se encontró que los meses de mayor colocación son los de octubre del 2008, marzo, julio, agosto, septiembre y diciembre del 2009, con un considerable incremento dado que la cooperativa demandó mayor recursos de personal y logística para lograr lo presupuestado.

Por estadísticas de la cooperativa en los meses de Diciembre 2008 y Enero del 2009 existió una reducción de la cartera total, originándose porque el cobro de cuotas es mayor a la colocación de créditos ya que son meses donde se tiene que bajar notablemente el nivel de provisiones mediante la recuperación de cartera.

CRECIMIENTO NETO DE LA CARTERA TOTAL DE CREDITOS DESDE JULIO 2008 HASTA DICIEMBRE 2009			
MES	COLOCACIONES	CRECIMIENTO MENSUAL	CRECIMIENTO PORCENTUAL
Jul-08	104.460.155,88	0	0 %
Ago-08	105.927.094,12	1.466.938,24	1,40 %
Sep-08	107.468.072,78	1.540.978,66	1,45 %
Oct-08	109.601.206,19	2.133.133,41	1,98 %
Nov-08	110.777.691,50	1.176.485,31	1,07 %
Dic-08	110.424.626,94	- 353.064,56	-0,32 %
Ene-09	109.624.639,01	- 799.987,93	-0,72 %
Feb-09	111.185.866,66	1.561.227,65	1,42 %
Mar-09	113.893.688,55	2.707.821,89	2,44 %
Abr-09	115.166.632,51	1.272.943,96	1,12 %
May-09	115.409.787,02	243.154,51	0,21 %
Jun-09	117.125.941,45	1.716.154,43	1,49 %
Jul-09	120.718.138,34	3.592.196,89	3,07 %
Ago-09	123.781.647,93	3.063.509,59	2,54 %
Sep-09	126.509.907,25	2.728.259,32	2,20 %
Oct-09	127.843.453,67	1.333.546,42	1,05 %
Nov-09	129.276.437,06	1.432.983,39	1,12 %
Dic-09	134.467.977,51	5.191.540,45	4.02 %



En las siguientes tablas se analiza las colocaciones que se han dado en las diferentes líneas de créditos que mantiene la Cooperativa JEP, como son Comercial, Consumo, Vivienda, Microcrédito, siendo los Microcréditos la segunda cartera de mayor colocación, con el 46,95% en el año 2008 y 45,73% en el año 2009 de la cartera total.

La mayoría de microcréditos están dirigidos a las personas que hacen parte del sector informal de la economía, es decir, a trabajadores no asalariados que no pueden ofrecer garantías reales y no llevan cuentas formales de sus actividades económicas. La información se reúne a través de visitas personales a las microempresas y a los hogares de sus dueños para ver directamente los activos de los negocios, determinar el flujo de caja y los gastos y evaluar el carácter del cliente.

La población con menores ingresos económicos y que no reúne los requisitos necesarios para ser calificada como sujeto de crédito en las entidades financieras tradicionales, hoy ha encontrado en el microcrédito una opción para impulsar sus proyectos, esto permite que anualmente existan un promedio de 24 mil nuevos microempresarios en el país.

En el Ecuador la demanda por acceder a microcréditos ha crecido un 30% durante el primer semestre de 2009, pero también a partir del segundo semestre del 2009 la demanda bajo lo que obligo a la Cooperativa a buscar nuevas estrategias de colocación incrementando otras líneas como es la de consumo.

Los microempresarios constituyen el 51% de la Población Económicamente Activa (PEA) del país y, debido a la alta cifra de desempleo, que en junio se ubicó en el 8% según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), la gente busca otras opciones para llevar el sustento a sus hogares por lo que la tendencia de crecimiento de este grupo, estaría a la alza.



CRECIMIENTO NETO DE LA CARTERA POR LINEAS DE CREDITO PERIODO JULIO 2008 A DICIEMBRE DEL 2008

CODIGO	TIPO DE CARTERA	Jul-08	JUL %	Ago-08	AGO %	Sep-08	SEP %	Oct-08	OCT %	Nov-08	NOV %	Dic-08	DIC %
1	CREDITOS COMERCIALES	70.275,04	0,07%	52.530,05	0,05%	68.560,91	0,06%	66.703,61	0,06%	66.369,81	0,06%	64.538,66	0,06%
2	CREDITOS CONSUMO	53.891.269,78	51,59%	54.662.638,87	51,60%	55.745.917,24	51,87%	56.949.590,51	51,96%	57.807.322,08	52,18%	57.806.783,51	52,35%
3	CREDITOS VIVIENDA	1.067.793,66	1,02%	986.452,70	0,93%	905.762,05	0,84%	828.115,43	0,76%	767.328,78	0,69%	710.109,88	0,64%
4	CREDITOS MICROEMPRESA	49.430.817,40	47,32%	50.225.472,50	47,42%	50.747.832,58	47,23%	51.756.796,64	47,22%	52.136.670,83	47,07%	51.843.194,89	46,95%
	TOTAL	104.460.155,88	100,00%	105.927.094,12	100,00%	107.468.072,78	100,00%	109.601.206,19	100,00%	110.777.691,50	100,00%	110.424.626,94	100,00%
	PROVISIONES	(3.442.036,64)		(3.554.619,35)		(3.687.749,72)		(3.832.663,84)		(3.963.829,88)		(3.864.159,56)	
	TOTAL GENERAL	101.018.119,24		102.372.474,77		103.780.323,06		105.768.542,35		106.813.861,62		106.560.467,38	

CRECIMIENTO NETO DE LA CARTERA POR LINEAS DE CREDITO PERIODO ENERO 2009 A JUNIO DEL 2009

CODIGO	TIPO DE CARTERA	Ene-09	ENE %	Feb-09	FEB %	Mar-09	MAR %	Abr-09	ABR %	May-09	MAY %	Jun-09	JUN %
1	CREDITOS COMERCIALES	63.373,24	0,06%	62.668,91	0,06%	60.775,08	0,05%	59.172,78	0,05%	58.538,56	0,05%	56.560,87	0,05%
2	CREDITOS CONSUMO	57.506.734,60	52,46%	58.276.425,29	52,41%	59.738.063,80	52,45%	60.421.156,57	52,46%	60.576.532,38	52,49%	61.612.197,69	52,60%
3	CREDITOS VIVIENDA	635.401,95	0,58%	588.902,30	0,53%	543.657,67	0,48%	498.474,50	0,43%	466.930,12	0,40%	441.025,21	0,38%
4	CREDITOS MICROEMPRESA	51.419.129,22	46,90%	52.257.870,16	47,00%	53.551.192,00	47,02%	54.187.828,66	47,06%	54.307.785,96	47,06%	55.016.157,68	46,97%
	TOTAL	109.624.639,01	100,00%	111.185.866,66	100,00%	113.893.688,55	100,00%	115.166.632,51	100,00%	115.409.787,02	100,00%	117.125.941,45	100,00%
	PROVISIONES	(4.146.624,35)		(4.294.587,81)		(4.180.704,45)		(4.182.887,67)		(4.294.726,15)		(4.379.484,20)	
	TOTAL GENERAL	113.771.263,36		115.480.454,47		109.712.984,10		110.983.744,84		111.115.060,87		112.746.457,25	



CRECIMIENTO NETO DE LA CARTERA POR LINEAS DE CREDITO PERIODO JULIO 2009 A DICIEMBRE DEL 2009

CODIGO	TIPO DE CARTERA	Jul-09	JUL %	Ago-09	AGO %	Sep-09	SEP %	Oct-09	OCT %	Nov-09	NOV %	Dic-09	DIC %
1	CREDITOS COMERCIALES	55.877,47	0,05%	53.914,71	0,04%	47.034,40	0,04%	45.737,47	0,04%	45.067,29	0,03%	43.742,50	0,03%
2	CREDITOS CONSUMO	63.714.629,41	52,78%	65.430.152,89	52,86%	67.302.162,84	53,20%	68.053.294,35	53,23%	68.805.605,50	53,22%	72.474.169,85	53,90%
3	CREDITOS VIVIENDA	418.043,78	0,34%	450.936,10	0,36%	456.667,50	0,36%	441.144,69	0,34%	439.637,46	0,34%	461.891,87	0,34%
4	CREDITOS MICROEMPRESA	56.529.587,68	46,83%	57.846.644,23	46,74%	58.704.042,51	46,40%	59.303.277,16	46,39%	59.986.126,81	46,41%	61.488.173,29	45,73%
	TOTAL	120.718.138,34	100,00%	123.781.647,93	100,00%	126.509.907,25	100,00%	127.843.453,67	100,00%	129.276.437,06	100,00%	134.467.977,51	100,00%
	PROVISIONES	(4.526.681,23)		(4.733.182,45)		(4.721.414,60)		(4.756.783,04)		(4.847.327,88)		(4.840.086,42)	
	TOTAL GENERAL	116.191.457,11		119.048.465,48		121.788.492,65		123.086.670,63		124.429.109,18		129.627.891,09	

LÍNEAS DE PRODUCCIÓN QUE SE IMPULSARON A TRAVÉS DE LA COLOCACIÓN DEL MICROCRÉDITO.

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa.

Los Microcréditos en la Cooperativa JEP apoyan a diferentes líneas productivas las cuales se clasifican en función de la actividad económica del socio, o la fuente de repago de los créditos; entre estas tenemos:

- ♣ **Actividad No Económica.-** Dentro de estos se encuentran clasificados los Estudiantes y Amas de casa.
- ♣ **Agricultura, Caza y Pesca.-** Abarcan Créditos para ganadería, implementación de cría de animales acuáticos y Agricultura.
- ♣ **Comercio.-** Compra Venta de bienes.
- ♣ **Construcción**
- ♣ **Electricidad**
- ♣ **Establecimientos Financieros.-** Aquellos que Laboran en Instituciones Financieras.
- ♣ **Minería.-** Para realizar estudios para explotación minera, instalación de maquinaria.
- ♣ **Manufactura**
- ♣ **No Definido**
- ♣ **Servicios.-** Personas que prestan servicios.
- ♣ **Transporte.-** Todas aquellas personas que mantienen venta de Accesorios de carros, Taxista, para adquisición de Vehículos destinados a la microempresa.

En las siguientes tablas se analiza a las líneas productivas que apoyo el microcrédito con la cantidad de créditos colocados, y su porcentaje de morosidad por líneas productivas y en que rangos de montos se encuentra la mora.

Se puede notar que como objetivo la cooperativa se había planteado en bajar notablemente su cartera morosa por lo menos al 3% por lo que las líneas que sobrepasan de ese porcentaje se encuentran marcadas con un color que a medida que trascurrieron los meses del 2008-2009 se fue consiguiendo el objetivo. Por lo que las líneas de mayor carga de mora son las de Comercio, Minería, Manufactura y Servicios.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

CARTERA DE MICROCRÉDITOS SEGÚN EL SECTOR ECONOMICO Y COMPARANDO SU NIVEL DE MORA CON LA CARTERA TOTAL												
SECTOR ECONOMICO	JULIO 2008						DICIEMBRE 2008					
	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA
Act. No Econ.	2546	12,656,811.64	3.25	3293	18,701,521.91	2.70	4681	12,712,894.12	3.03	4921	19,760,314.95	2.50
Agricultura, Caza y Pesca	3256	7,486,565.14	4.06	4923	12,318,312.82	3.16	5781	7,437,429.18	3.49	5114	12,371,307.58	2.94
Comercio	3978	15,602,920.46	4.24	5683	23,064,471.12	4.32	5,486	16,236,143.60	4.13	8603	24,821,565.27	4.14
Construcción	901	1,274,948.08	2.31	2246	3,679,195.19	2.73	2,205	1,302,516.86	2.45	3334	3,704,651.12	3.17
Electricidad	3	725,457.00	60.00	10	932,877.00	6.33	4	756,234.00	56.00	20	1,005,449.20	54.43
Establecimientos Financieros	836	1,375,821.25	3.27	2458	8,091,616.97	4.86	1220	1,899,694.54	4.00	3,693	9,681,109.48	4.56
Minería	256	1,316,087.76	7.47	734	7,234,530.61	4.86	613	1,024,262.34	6.50	1223	8,138,724.45	3.61
Manufactura	2759	3,441,043.17	4.69	5234	16,536,027.59	3.47	3934	3,655,443.44	4.85	6,460	16,862,302.10	3.36
No Definido	867	631,035.92	3.12	1423	4,559,848.47	2.83	1812	913,284.78	3.48	2355	5,748,513.99	2.61
Servicios	1567	1,832,337.41	3.26	5921	16,262,953.28	2.38	2576	1,733,310.72	4.29	6981	17,196,082.06	3.84
Transporte	2487	4,990,915.98	3.83	4538	8,457,413.80	3.11	3949	5,276,977.95	3.21	6560	9,729,705.45	2.61
Total general	19456	49,4308,17.40	4.74	36456	104,460,155.88	3.84	24578	51,843,194.89	3.93	39121	110,424,626.94	2.98

RANGOS DE MONTOS	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	N. CRED	SALDO	% MORA	N. CRED	Saldo	% MORA	N. CRED	SALDO	% MORA	N. CRED	Saldo	% MORA
Hasta 1.000	5757	5,023,853.00	3.51	12542	25,967,663.00	2.95	7234	5,437,721.50	4.21	13,627	26,963,393.40	2.98
1,001 - 2,500	5433	15,216,485.57	5.10	12350	35,688,109.93	4.36	6256	15,711,918.16	4.09	13,076	37,012,345.90	4.00
2,501 - 5,000	5234	18,097,543.30	4.03	6535	22,021,778.55	3.47	6789	18,463,495.41	3.15	6,712	22,812,412.40	3.20
5,001 - 7,500	1321	5,195,168.72	3.97	2347	12,558,791.94	3.82	1945	6,286,319.70	3.35	2,304	13,609,913.63	3.46
7,501 - 10,000	890	3,198,951.43	4.00	1203	7,724,931.98	2.98	997	3,554,212.19	3.56	1,416	8,859,505.33	1.87
10,001 - 20,000	432	2,228,565.00	3.56	834	3,503,345.80	2.61	760	1,941,256.77	3.01	1,171	3,807,812.43	1.91
Más 20,000.1	389	1,423,761.54	3.00	645	2,835,624.06	3.88	597	1,717,450.00	3.21	815	2,954,342.56	2.12
Total general	19456	49,4308,17.40	4.74	36456	104,460,155.88	3.11	24578	51,843,194.89	3.93	39121	110,424,626.94	2.98



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

CARTERA DE MICROCRÉDITOS SEGÚN EL SECTOR ECONOMICO Y COMPARANDO SU NIVEL DE MORA CON LA CARTERA TOTAL												
SECTOR ECONOMICO	MARZO 2009						JUNIO 2009					
	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA
Act. No Econ.	3981	12,432,894.45	3.09%	5121	18,560,314.95	2.59	4075	13,095,392.82	3.19%	5138	19,693,585.31	2.63%
Agricultura, Caza y Pesca	4281	8,081,429.67	3.69%	4914	11,389,307.58	2.74	4223	8,010,868.36	3.34%	4956	12,826,492.13	2.45%
Comercio	4,486	16,936,278.60	4.03%	4603	25,521,756.27	4.12	4144	17,028,831.20	3.98%	4703	26,274,964.43	4.01%
Construcción	2,283	1,802,896.90	2.35%	3745	3,910,651.18	3.77	2148	2,114,441.26	2.21%	3745	3,970,039.73	3.67%
Electricidad	4	856,323.00	46.00%	21	1,356,449.20	48.43	4	642,208.36	46.78%	20	1,286,384.26	45.23%
Establecimientos Financieros	1220	1,567,694.12	3.87%	3566	9,587,109.56	4.23	1312	1,842,784.33	3.54%	3614	10,247,060.16	4.11%
Minería	613	1,641,262.43	4.89%	1190	7,567,724.45	3.41	734	1,728,608.26	4.31%	1198	7,853,854.39	3.21%
Manufactura	2934	3,905,443.78	3.85%	6845	15,962,302.10	3.83	2882	4,028,473.12	3.37%	6835	16,635,126.93	3.22%
No Definido	1812	903,284.56	2.48%	2715	5,848,123.45	2.73	1817	1,016,196.81	2.26%	2985	6,073,774.11	2.13%
Servicios	2276	1,578,3245.77	3.29%	6876	17,896,902.67	3.48	2283	1,860,330.39	3.31%	6956	17,974,417.08	3.36%
Transporte	2949	3,237,912.99	3.21%	6723	9,345,256.89	2.72	2967	3,305,014.05	3.28%	6782	9,631,931.48	2.56%
Total general	25783	53,551,192,00	3.83%	46319	113,893,688,55	3,77	26589	55,016,157,68	3.96%	46932	117,125,941,45	3.74%

RANGOS DE MONTOS	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA
Hasta 1.000	7523	6,678,721.42	3.09%	16,580	27,845,393.23	5.16%	7841	6,928,004.84	4.46%	16732	28,047,487.92	5.11%
1,001 - 2,500	6965	15,985,918.21	3.86%	15,134	37,772,345.50	4.28%	6845	16,743,097.17	4.06%	15251	39,132,176.70	4.26%
2,501 - 5,000	6623	19,763,495.78	4.09%	8,067	24,132,412.50	2.93%	6721	20,053,713.34	3.47%	8169	25,208,441.05	2.21%
5,001 - 7,500	2096	6,856,319.60	5.50%	2,734	13,509,717.23	2.33%	2189	7,120,630.45	3.65%	2849	14,342,666.08	2.18%
7,501 - 10,000	1023	3,045,413.19	3.18%	1,619	8,678,505.33	2.98%	1362	3,128,880.48	3.56%	1722	8,604,450.67	2.67%
10,001 - 20,000	798	2,141,523.12	3.19%	1,251	4,107,812.63	2.64%	836	2,323,430.48	3.49%	1264	4,836,458.99	2.73%
Más 20,000.1	755	1,832,867.96	5.25%	934	3,154,312.56	3.21%	795	1,935,392.20	3.87%	945	3,615,948.60	3.10%
Total general	25783	53,551,192,00	3.83%	46319	113,893,688,55	3,77%	26589	55,016,157,68	3.96%	46932	117,125,941,45	3,74%



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

CARTERA DE MICROCREDITOS SEGÚN EL SECTOR ECONOMICO Y COMPARANDO SU NIVEL DE MORA CON LA CARTERA TOTAL												
SECTOR ECONOMICO	SEPTIEMBRE 2009						DICIEMBRE 2009					
	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA
Act. No Econ.	4284	14,212,894.12	3.21%	5140	20,066,195.09	2.32%	4406	14,863,614.93	3.42%	6310	22,410,392.72	2.24%
Agricultura, Caza y Pesca	4278	8,437,429.18	3.41%	4958	13,392,129.48	2.21%	4456	8,704,346.28	3.21%	5217	14,588,978.39	2.16%
Comercio	4498	17,236,143.60	3.87%	4705	27,785,676.45	3.68%	4687	17,838,391.58	3.65%	4939	28,177,450.80	3.87%
Construcción	2367	2,302,516.86	2.09%	3746	4,162,098.65	3.53%	2429	2,707,396.99	2.01%	4412	4,292,311.21	3.45%
Electricidad	4	556,234.00	44.56%	20	1,255,632.68	45.02%	4	532,560.00	44.21%	19	1,128,809.15	43.32%
Establecimientos Financieros	1591	1,899,694.54	3.31%	3616	10,563,867.98	4.00%	1634	2,192,458.97	3.12%	3864	11,838,443.35	3.87%
Minería	783	2,024,262.34	4.05%	1199	8,267,653.36	3.12%	818	2,151,893.91	3.95%	1233	8,479,174.56	2.97%
Manufactura	2953	4,655,443.44	3.28%	6836	9,646,923.98	3.07%	2987	5,430,262.01	3.10%	7036	10,388,555.69	2.86%
No Definido	1872	1,213,284.78	2.15%	2987	1,972,358.76	2.04%	2111	1,665,151.99	2.09%	3105	2,072,306.03	2.24%
Servicios	2341	1,933,310.72	3.27%	6957	8,516,414.10	3.11%	2498	2,284,853.11	3.13%	7039	9,157,615.18	3.01%
Transporte	2993	3,776,977.95	3.14%	6783	5,538,433.36	2.24%	3129	3,917,374.66	3.02%	6812	6,002,259.59	2.23%
Total general	27,964	58,704,042.51	3.98%	46,947	126,509,907.25	3.32%	29,159	61,488,173.29	3.49%	49,986	134,467,977.51	2.97%

RANGOS DE MONTOS	MICROEMPRESA			Total general			MICROEMPRESA			Total general		
	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA	# CRED	SALDO	% MORA	# CRED	Saldo	% MORA
Hasta 1.000	8271	7,457,976.09	4.67%	16736	29,943,465.63	5.34%	8447	8,157,325.51	4.23%	17430	30,203,701.47	4.84%
1,001 - 2,500	7178	16,675,191.30	4.01%	15252	41,196,004.18	4.12%	7769	17,066,653.23	3.67%	15804	42,912,212.77	3.87%
2,501 - 5,000	6493	21,777,168.51	3.56%	8171	26,131,325.08	2.11%	6689	22,164,978.07	3.21%	8935	27,095,364.29	2.01%
5,001 - 7,500	2491	7,775,069.01	3.34%	2851	14,555,909.07	2.16%	2599	8,390,713.00	3.12%	2926	14,973,270.22	2.06%
7,501 - 10,000	1672	4,356,540.17	3.21%	1724	8,981,159.80	2.45%	1723	4,636,959.45	3.02%	2173	9,137,455.20	2.23%
10,001 - 20,000	967	2,977,782.67	3.98%	1266	4,952,659.12	2.53%	987	3,491,009.36	3.78%	1586	5,853,874.94	2.51%
Más 20,000.1	892	2,051,201.96	3.97%	947	3,966,861.01	3.04%	945	2,448,105.81	3.83%	1132	4,960,417.78	3.00%
Total general	27,964	58,704,042.51	3.98%	46,947	126,509,907.25	3.32%	29,159	61,488,173.29	3.49%	49,986	134,467,977.51	2.97%

DESTINO DE FONDOS SEGÚN LINEAS PRODUCTIVAS

Dentro del sector económico los créditos se clasifican de acuerdo al destino de fondos según el sector que requiera el crédito.

Esta clasificación es:

1. Capital de trabajo
2. Compra de bienes finales
3. Compra de bienes inmuebles no terminados
4. Compra de bienes inmuebles terminados
5. Compra de insumos
6. Compra de maquinaria y vehículos de trabajo
7. Compra de materia prima
8. Compra de otros insumos
9. Compra de servicios
10. Compra de terrenos para producción o construcción de instalaciones
11. Gastos de investigación profesional
12. Otros gastos no especificados
13. Pago de deudas varias

En las siguientes tablas se explica dentro de las líneas de producción que apoya el Microcrédito su clasificación según el destino del crédito y su porcentaje que ocupa esa línea con respecto a la colocación en el mes.

Dentro del análisis se tiene que la mayoría de fondos de los microcréditos están destinados a Capital de Trabajo en un 44.56% de los desembolsos, compra de insumos en un 15.23%, compra de maquinaria en un 10.38%, ampliación del local comercial o de producción, compra de terreno para instalaciones del negocio en un 22.32% y los otros en un 7.51%.



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

MONTO DE CREDITOS POR LINEAS DE PRODUCCION QUE IMPULSO EL MICROREDITO						
DESCRIPCION	JULIO 2008		SEPTIEMBRE 2008		DICIEMBRE 2008	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
CAPITAL DE TRABAJO	848.795,68	22.81 %	661.794,82	19.41 %	482.942,05	16.81 %
COMPRA DE BIENES FINALES	49.863,49	1.34 %	96.831,39	2.84 %	24.132,74	0.84 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMINADOS	9.675,01	0.26 %	46.369,96	1.36 %	7.469,66	0.26 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES TERMINADOS	42.421,18	1.14 %	17.047,78	0.50 %	18.386,85	0.64 %
COMPRA DE INSUMOS	92.284,67	2.48 %	81.147,43	2.38 %	71.249,04	2.48 %
COMPRA DE MAQUINARIA Y VEHICULOS DE TRABAJO	84.098,13	2.26 %	70.236,85	2.06 %	64.928,56	2.26 %
COMPRA DE MATERIA PRIMA	39.444,25	1.06 %	73.646,41	2.16 %	30.453,22	1.06 %
COMPRA DE OTROS INSUMOS	23.443,28	0.63 %	55.575,76	1.63 %	18.099,55	0.63 %
COMPRA DE SERVICIOS	-	0.00 %	21.821,16	0.64 %	-	0.00 %
COMPRA DE TERRENOS PARA PRODUCCION O CONSTRUCCION DE INSTAL.	2.099.476,22	56.42 %	1.650.907,02	48.42 %	1.879.480,62	65.42 %
OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	294.715,56	7.92 %	406.419,08	11.92 %	198.807,79	6.92 %
PAGO DE DEUDAS VARIAS	136.938,54	3.68 %	227.758,34	6.68 %	76.994,93	2.68 %
TOTAL	3,721,156,00	100 %	3,409,556,00	100 %	2,872,945,00	100 %

MONTO DE CREDITOS POR LINEAS DE PRODUCCION QUE IMPULSO EL MICROREDITO						
DESCRIPCION	ENERO 2009		MARZO 2009		JUNIO 2009	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
CAPITAL DE TRABAJO	984.021,46	40.93 %	1.875.383,21	39.97 %	1.567.522,24	39.26 %
COMPRA DE BIENES FINALES	47.842,72	1.99 %	102.285,10	2.18 %	43.520,10	1.09 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMINADOS	35.821,94	1.49 %	10.322,35	0.22 %	-	0.00 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES TERMINADOS	55.055,20	2.29 %	35.189,83	0.75 %	2.395,60	0.06 %
COMPRA DE INSUMOS	165.886,83	6.90 %	534.885,38	11.40 %	602.893,17	15.10 %
COMPRA DE MAQUINARIA Y VEHICULOS DE TRABAJO	237.771,13	9.89 %	766.669,04	16.34 %	573.746,68	14.37 %
COMPRA DE MATERIA PRIMA	47.361,89	1.97 %	128.560,17	2.74 %	76.659,26	1.92 %
COMPRA DE OTROS INSUMOS	90.396,30	3.76 %	131.375,36	2.80 %	8.384,61	0.21 %
COMPRA DE SERVICIOS	15.627,02	0.65 %	469,20	0.01 %	2.395,60	0.06 %
COMPRA DE TERRENOS PARA PRODUCCION O CONSTRUCCION DE INSTAL.	291.624,24	12.13 %	727.725,63	15.51 %	560.970,14	14.05 %
OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	164.684,75	6.85 %	-	0.00 %	12.776,54	0.32 %
PAGO DE DEUDAS VARIAS	268.063,51	11.15 %	378.642,54	8.07 %	541.406,05	13.56 %
TOTAL	2,404,157,00	100 %	4,691,977,00	100 %	3,992,670,00	100 %



MONTO DE CREDITOS POR LINEAS DE PRODUCCION QUE IMPULSO EL MICROCREDITO						
DESCRIPCION	SEPTIEMBRE 2009		NOVIEMBRE 2009		DICIEMBRE 2009	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
CAPITAL DE TRABAJO	1.634.054,93	37.43 %	1.501.216,42	35.70 %	2.184.366,80	40.00 %
COMPRA DE BIENES FINALES	99.536,34	2.28 %	115.219,41	2.74 %	127.785,46	2.34 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES NO TERMINADOS	87.749,14	2.01 %	104.286,18	2.48 %	53.516,99	0.98 %
COMPRA DE BIENES INMUEBLES TERMINADOS	61.991,93	1.42 %	11.353,74	0.27 %	6.007,01	0.11 %
COMPRA DE INSUMOS	611.188,06	14.00 %	546.661,44	13.00 %	221.713,23	4.06 %
COMPRA DE MAQUINARIA Y VEHICULOS DE TRABAJO	653.098,10	14.96 %	584.927,74	13.91 %	656.948,32	12.03 %
COMPRA DE MATERIA PRIMA	107.394,47	2.46 %	166.941,99	3.97 %	263.216,20	4.82 %
COMPRA DE OTROS INSUMOS	873,13	0.02 %	121.527,04	2.89 %	550.460,43	10.08 %
COMPRA DE SERVICIOS	-	0.00 %	7.569,16	0.18 %	7.099,19	0.13 %
COMPRA DE TERRENOS PARA PRODUCCION O CONSTRUCCION DE INSTAL.	621.229,01	14.23 %	596.701,99	14.19 %	546.091,70	10.00 %
GASTOS DE INVESTIGACION PROFESIONAL	9.167,82	0.21 %	3.784,58	0.06 %	109.218,34	2.00 %
OTROS GASTOS NO ESPECIFICADOS	9.604,38	0.22 %	67.281,41	1.60 %	227.720,24	4.17 %
PAGO DE DEUDAS VARIAS	1.634.054,93	10.76 %	377.616,90	8.98 %	506.773,10	9.28 %
TOTAL	4,365,629,00	100 %	4,205,088,00	100 %	5,460,917,00	100 %

LAS TASAS DE MORA Y NIVEL DE PROVISIONES DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS DURANTE EL PERÍODO JULIO DE 2008 A DICIEMBRE 2009.

VARIACIÓN EN LA PROVISIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS

Dentro del periodo de análisis las provisiones de la cartera de microcréditos siempre fueron creciendo debido a que las colocaciones fueron mayores a las recuperaciones de cartera y además al incremento del envejecimiento de la cartera vencida lo que origina mayores provisiones dependiendo el rango del riesgo que se encuentre. Siendo los rangos de riesgo para los microcréditos los siguientes:

CALIFICACION DE RIESGO	DESCRIPCION	RANGO DE DIAS	% PROVISION
A	RIESGO NORMAL	HASTA LOS 5 DIAS DE VENCIMIENTO	1%
B	RIESGO POTENCIAL	A PARTIR DEL 6 DIA DE VENCIMIENTO	5%
C	DEFICIENTE	A PARTIR DE LOS 31 DIAS DE VENCIMIENTO	20%
D	DUDOSO RECAUDO	A PARTIR DE LOS 61 DIAS DE VENCIMIENTO	50%
E	PERDIDA	A PARTIR DE LOS 91 DIAS DE VENCIMIENTO	100%

El siguiente cuadro indica el crecimiento neto de las provisiones de la cartera de créditos.

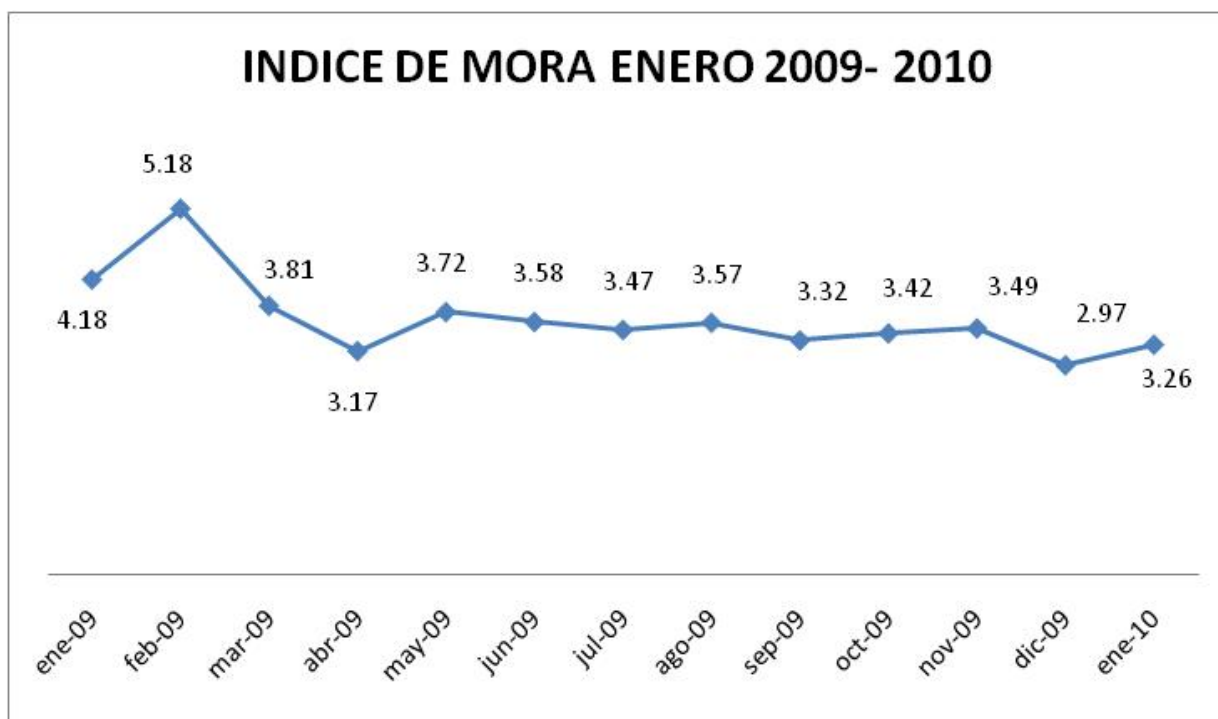
CRECIMIENTO NETO DE LAS PROVISIONES DE LA CARTERA DE CREDITOS DESDE JULIO 2008 HASTA DICIEMBRE 2009			
MES	PROVISIONES	CRECIMIENTO MENSUAL	CRECIMIENTO PORCENTUAL
Jul-08	3.442.036,64	0	0 %
Ago-08	3.554.619,35	112.582,71	3,27 %
Sep-08	3.687.749,72	133.130,37	3,75 %
Oct-08	3.832.663,84	144.914,12	3,93 %
Nov-08	3.963.829,88	131.166,04	3,42 %
Dic-08	3.864.159,56	- 99.670,32	-2,51 %
Ene-09	4.146.624,35	430.428,25	7,31 %
Feb-09	4.294.587,81	34.080,10	3,57 %
Mar-09	4.180.704,45	- 111.700,14	-2,65 %
Abr-09	4.182.887,67	114.021,70	0,05 %
May-09	4.294.726,15	196.596,53	2,67 %
Jun-09	4.379.484,20	231.955,08	1,97 %
Jul-09	4.526.681,23	147.197,03	3,36 %
Ago-09	4.733.182,45	206.501,22	4,56 %
Sep-09	4.721.414,60	- 11.767,85	-0,25 %
Oct-09	4.756.783,04	35.368,44	0,75 %
Nov-09	4.847.327,88	90.544,84	1,90 %
Dic-09	4.840.086,42	- 7.241,46	-0,15 %

Las provisiones para la Cooperativa representan un gasto que afecta directamente a los resultados de la institución, es por ello que es muy indispensable realizar una acertada gestión de cobranzas, en especial en aquellos créditos que al pasar de los días involucran crecimiento de provisiones. Ver Anexo 14

El índice de mora durante todo el periodo de análisis ha tenido incrementos, por lo que se puede evidenciar que se ha dado un deterioro de la cartera debiéndose mejorar la gestión de cobranzas.

El mes de mayor provisión que afectó la rentabilidad de la institución fue en el mes de febrero del 2009.

En el mes de diciembre con la gestión acertada de cobranzas se alcanzo a revertir parte de las provisiones generadas en los meses anteriores. Pero existió un envejecimiento de la cartera entre calificaciones de riesgo lo que origino que no se refleje la recuperación de provisiones.



Para evaluar el crecimiento de las provisiones se ha ilustrado la siguiente tabla la misma que indica en valores absolutos su incremento o disminución según sus rangos de riesgo y según el tipo de cartera.

La calidad de la cartera de créditos para el segundo semestre de 2008, presenta una leve mejoría en su nivel de improductividad, pasando su índice de mora del 4.74% al 2.98%, sin embargo a pesar de que las carteras de consumo y vivienda han logrado mejorar su índice de morosidad bajando del 3,97% al 3,56% y 2,47% al 2,23% respectivamente pero aun son las que mayor aporte tienen en niveles de índice de mora en la cartera total.

El número total de créditos que presentan problemas en su cobranza desde el punto de vista contable asciende a 4,356 operaciones.

El resumen de cartera productiva e improductiva por línea de cartera se resume en la siguiente tabla.

		TOTAL		COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
		Jul-08	Dic-08	Jul-08	Dic-08	Jul-08	Dic-08	Jul-08	Dic-08	Jul-08	Dic-08
TOTAL CARTERA BRUTA		104.460.155,88	110.424.626,94	70.275,04	64.538,66	53.891.269,78	57.806.783,51	1.067.793,66	710.109,88	49.430.817,40	51.843.194,89
POR VENCER	DE 1 A 30 DIAS	6.998.830,44	7.398.450,00	4.708,43	4.324,09	3.610.715,08	3.873.054,50	71.542,18	47.577,36	3.311.864,77	3.473.494,06
	DE 31 A 90 DIAS	11.814.443,63	12.489.025,31	7.948,11	7.299,32	6.095.102,61	6.537.947,21	120.767,46	80.313,43	5.590.625,45	5.863.465,34
	DE MAS DE 91 DIAS	80.152.277,61	84.728.816,25	53.922,04	49.520,51	41.350.771,30	44.355.144,99	819.318,08	544.867,31	37.928.266,19	39.779.283,44
IMPRODUCTIVA	DE 1 A 30 DIAS	835.681,25	883.397,02	562,20	516,31	431.130,16	462.454,27	8.542,35	5.680,88	395.446,54	414.745,56
	DE 31 A 90 DIAS	1.055.047,57	1.115.288,73	709,78	651,84	544.301,82	583.848,51	10.784,72	7.172,11	499.251,26	523.616,27
	DE MAS DE 91 DIAS	3.603.875,38	3.809.649,63	2.424,49	2.226,58	1.859.248,81	1.994.334,03	36.838,88	24.498,79	1.705.363,20	1.788.590,22
TOTAL CARTERA	DE 1 A 30 DIAS	7.834.511,69	8.281.847,02	5.270,63	4.840,40	4.041.845,23	4.335.508,76	80.084,52	53.258,24	3.707.311,31	3.888.239,62
	DE 31 A 90 DIAS	12.869.491,20	13.604.314,04	8.657,88	7.951,16	6.639.404,44	7.121.795,73	131.552,18	87.485,54	6.089.876,70	6.387.081,61
	DE MAS DE 91 DIAS	83.756.152,98	88.538.465,88	56.346,53	51.747,10	43.210.020,11	46.349.479,02	856.156,96	569.366,10	39.633.629,39	41.567.873,66
MOROSIDAD	DE 1 A 30 DIAS	5,60%	4,67%	50,1	42,36%	6,57%	5,21%	3,60%	3,50%	6,67%	5,39%
	DE 31 A 90 DIAS	4,20%	3,53%	63,25	51,21%	4,48%	3,96%	2,10%	2,04%	5,95%	4,91%
	DE MAS DE 91 DIAS	3,15%	2,57%	15,23	12,18%	3,21%	2,88%	2,30%	2,02%	3,87%	3,21%
MOROSIDAD TOTAL		4,74%	2,98%	12,57%	9,57%	3,97%	3,56%	2,47%	2,23%	4,54%	4,01%

La cartera total de créditos en el segundo semestre del 2009 es de US\$ 134.467.977,51 se distribuye en 49.986 operaciones, de las cuales el 45.73% es



microcrédito, el 53.90% consumo, el 0.34% vivienda y únicamente el 0.03% para comercial.

Por niveles de riesgos el total de cartera presenta la siguiente tabla de Diciembre del 2008 a Diciembre del 2009.

Calificación.	# CRED		SALDO CREDITOS		SALDO PROVISIONES	
	DIC. 2008	DIC. 2009	DIC. 2008	DIC. 2009	DIC. 2008	DIC. 2009
A	35741	45667	103.997.913,65	126.641.941,22	1.166.203,36	1.460.738,08
B	1252	1600	2.859.997,84	3.482.720,62	160.362,62	200.863,59
C	677	865	1.258.840,75	1.532.934,94	282.856,48	354.294,33
D	293	375	585.250,52	712.680,28	331.158,47	414.795,41
E	1158	1480	1.722.624,18	2.097.700,45	1.923.578,63	2.409.395,02
Total General	39121	49986	110.424.626,94	134.467.977,51	3.864.159,56	4.840.086,42

La cartera con calificación de riesgo A y B presenta mejora en su montos, notándose por otro lado un envejecimiento de C, D y E tanto en número de créditos como en monto total. Por tanto el porcentaje de participación de cada calificación respecto del total es: 94.61%, 2.31%, 1.03%, 0.53%, y 1.52% para A, B, C, D y E respectivamente. De esta manera la distribución de cartera en productiva e improductiva se resume a continuación:



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL
PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

		TOTAL		COMERCIAL		CONSUMO		VIVIENDA		MICROCREDITO	
		Jul-09	Dic-09	Jul-09	Dic-09	Jul-09	Dic-09	Jul-09	Dic-09	Jul-09	Dic-09
TOTAL CARTERA BRUTA		120.718.138,34	134.467.977,51	55.877,47	43.742,50	63.714.629,41	72.474.169,85	418.043,78	461.891,87	56.529.587,68	61.488.173,29
POR VENCER	DE 1 A 30 DIAS	8.088.115,27	9.009.354,49	3.743,79	2.930,75	4.268.880,17	4.855.769,38	28.008,93	30.946,76	3.787.482,37	4.119.707,61
	DE 31 A 90 DIAS	13.653.221,45	15.208.328,26	6.319,74	4.947,28	7.206.124,59	8.196.828,61	47.280,75	52.239,97	6.393.496,37	6.954.312,40
	DE MAS DE 91 DIAS	92.627.027,55	103.177.279,14	42.874,78	33.563,62	48.888.235,15	55.609.430,53	320.764,99	354.409,63	43.375.152,63	47.179.875,37
IMPRODUCTIVA	DE 1 A 30 DIAS	965.745,11	1.075.743,82	447,02	349,94	509.717,04	579.793,36	3.344,35	3.695,13	452.236,70	491.905,39
	DE 31 A 90 DIAS	1.219.253,20	1.358.126,57	564,36	441,80	643.517,76	731.989,12	4.222,24	4.665,11	570.948,84	621.030,55
	DE MAS DE 91 DIAS	4.164.775,77	4.639.145,22	1.927,77	1.509,12	2.198.154,71	2.500.358,86	14.422,51	15.935,27	1.950.270,77	2.121.341,98
TOTAL CARTERA	DE 1 A 30 DIAS	9.053.860,38	10.085.098,31	4.190,81	3.280,69	4.778.597,21	5.435.562,74	31.353,28	34.641,89	4.239.719,08	4.611.613,00
	DE 31 A 90 DIAS	14.872.474,64	16.566.454,83	6.884,10	5.389,08	7.849.642,34	8.928.817,73	51.502,99	56.905,08	6.964.445,20	7.575.342,95
	DE MAS DE 91 DIAS	96.791.803,32	107.816.424,37	44.802,56	35.072,74	51.086.389,86	58.109.789,39	335.187,50	370.344,90	45.325.423,40	49.301.217,34
MOROSIDAD	DE 1 A 30 DIAS	5,78%	5,02%	45,23%	41,76%	5,38%	4,83%	4,65%	4,02%	7,23%	5,43%
	DE 31 A 90 DIAS	4,54%	3,98%	38,89%	33,56%	4,12%	3,31%	2,62%	2,03%	5,56%	4,34%
	DE MAS DE 91 DIAS	3,21%	2,45%	15,56%	13,89%	3,01%	2,16%	2,56%	1,98%	3,39%	2,87%
MOROSIDAD TOTAL		3,47	2,97	11,45%	8,29%	3,87%	3,02%	2,72%	2,34%	4,75%	3,83%

Del cuadro anterior se visualiza una mejora en el índice de mora tanto total como individual, sin embargo esta sigue siendo mayor a la registrada por el Sistema Financiero de 2.58% en Diciembre 2009.

El portafolio crediticio de la institución mantiene su tendencia creciente, para diciembre el crecimiento fue de \$ 5. 191. 540,45 por lo que el total de cartera bruta alcanzó los \$ 134, 467, 977,51, mientras que el número de operaciones de crédito fue de 49.986.

La cartera vencida creció en un promedio de US\$ 1.075. 743,82; en tanto que la reclasificada a US\$ 7, 073,015.62 con un total de 7.531 operaciones.

Los tres sectores económicos más representativos donde se ubica la cartera de créditos son el comercio, la manufactura y los servicios con el 26.65%, 18.89% y 16.74% respectivamente, que en suma dan el 62.28% del total de la cartera de créditos.

Del total de créditos los 25 mayores deudores poseen un monto de US\$ 617,366.48 todos con calificación de riesgo A y en su mayor parte con cobertura real

(hipotecaria), en tanto que los mayores saldos vencidos suman US\$ 2.097.700,44 la mayor parte con calificación E y con tipo de garantía quirografaria.

El índice de mora en los microcréditos registró una baja, paso de 4,01% en diciembre del 2008 a 3,83% en diciembre del 2009 y en índice global, de 2,98% en diciembre del 2008 a 2,97% en diciembre del 2009 mientras que para vivienda el 2,34% y el 3,02% para consumo. El resumen por calificación de riesgo y por línea de crédito.

DISTRIBUCION DE LA CARTERA CREDITICIA POR LINEA Y CALIFICACION DE RIESGO DIC 2008 – DIC 2009										
CALIFICACION	COMERCIAL		MICROCREDITO		CONSUMO		VIVIENDA		TOTAL	
	Dic-08	Dic-09	Dic-08	Dic-09	Dic-08	Dic-09	Dic-08	Dic-09	Dic-08	Dic-09
A	64.538,66	43.742,50	50.199.765,61	59.538.998,20	55.974.308,47	70176738,67	687.599,40	447.249,90	106.926.212,14	130.206.729,26
B			725.804,73	860.834,43	809.294,97	1014638,378	9.941,54	6.466,49	1.545.041,24	1.881.939,29
C			248.847,34	295.143,23	277.472,56	347876,0153	3.408,53	2.217,08	529.728,42	645.236,33
D			103.686,39	122.976,35	115.613,57	144948,3397	1.420,22	923,78	220.720,18	268.848,47
E			565.090,82	670.221,09	630.093,94	789968,4514	7.740,20	5.034,62	1.202.924,96	1.465.224,16
TOTAL GENERAL	64.538,66	43.742,50	51.843.194,89	61.488.173,29	57.806.783,51	72.474.169,85	710.109,88	461.891,87	110.424.626,94	134.467.977,51

Las variaciones por línea de crédito y calificación de riesgo para el mes de diciembre del 2009 se tiene en el siguiente cuadro resumen, en la que se visualiza que en la línea de microcrédito la calificación B se incrementa en alrededor de 130 mil dólares y en las líneas de vivienda y consumo hay una disminución en los rangos C, D, E, lo cual da como resultado que la calificación B es la que registra tendencia creciente en 449.702,13 mil dólares.

VARIACION DE LA CARTERA CREDITICIA POR LINEA Y CALIFICACION DE RIESGO DIC. 2009					
CALIFICACION	COMERCIAL	MICROCREDITO	CONSUMO	VIVIENDA	TOTAL
A	(1324,79)	1.412.674,71	3.597.027,35	20.930,27	5.029.307,54
B	-	130.077,23	317.697,67	1.927,23	449.702,13



UNIVERSIDAD DE CUENCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
“ANÁLISIS DE MICROCRÉDITOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “JEP” LTDA., EN EL
PERÍODO JULIO 2008 A DICIEMBRE 2009.”

C	-	(40.705,46)	(92.080,97)	(647,60)	(133.434,03)
D	-	(16.522,51)	(40.354,21)	(244,80)	(57.121,52)
E	-	16.522,51	(113.725,49)	289,31	(96.913,68)
TOTAL GENERAL	-1324,79	1.502.046,48	3.668.564,35	22.254,41	5.191.540,45

A pesar del envejecimiento en la calificación B, la cobertura para activos de riesgo creció, pues su índice paso de 96.11% a 112.78%, aunque inferior al sistema esta es la mas alta cobertura alcanzada por la JEP desde diciembre de 2007.

La participación de la cartera por sector económico registra una mayor ubicación de la misma en los sectores de comercio, manufactura y de servicios.

CARTERA DE MICROCREDITOS
PRINCIPALES SECTORES ECONOMICOS
DICIEMBRE 2008 - DICIEMBRE 2009

	31 DE DICIEMBRE 2008			% PARTIC.	PROMEDIO	31 DE DICIEMBRE 2009		
SECTOR ECONOMICO	TOTAL GENERAL					TOTAL GENERAL		
	#-SC	SALDO	CeR			#-SC	SALDO	CeR
COMERCIO	5486	16.236.143,60	4,13%	55,79%	3.805,93	4687	17.838.391,58	3,65%
MANUFACTURA	3934	3.655.443,44	4,85%	16,99%	1.817,97	2987	5.430.262,01	3.10%
AGRICULTURA CAZA Y PESCA	5781	7.437.429,18	3,49%	27,22%	1.953,40	4456	8.704.346,28	3.21%
TOTAL GENERAL	15201	27.329.016,22	4,16%	100,00%	2.635,86	12130	31.972.999,87	3,65%

Dentro del análisis de concentración de colocaciones se tiene que los 25 mayores deudores representa \$ 712,958.11 siendo el 1.34% del total de la cartera. Por tanto se puede indicar que es baja la concentración de recursos entre sus deudores.



Por su parte, los créditos vinculados representan el 6.32% del Patrimonio Técnico Constituido a diciembre de 2009 con un valor absoluto de US\$ 882,523.73, ello no supera los límites definidos respecto de operaciones vinculadas.

CAPITULO IV

RESULTADOS DEL ANALISIS

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

De acuerdo al análisis del trabajo he llegado a las siguientes conclusiones y recomendaciones:

Que el microcrédito como uno de los aspectos del servicio de la cooperativa, no ha sido analizado con un carácter profundo, que permita ver en su real dimensión, el carácter socioeconómico que conlleva y su peso específico como satisfactor de una de las necesidades más sentidas en los hogares de los socios.

Además que la tecnología individual del microcrédito ofrece ventajas para los clientes a través de la atención personalizada y un producto adecuado a las necesidades. La determinación de la capacidad y voluntad de pago son las herramientas básicas para la concesión y el rol de las garantías pasa a un segundo plano. El rol del asesor es la gestión crediticia integral y su productividad la base para lograr los objetivos propuestos de rentabilidad y sostenibilidad.

En lo que respecta al crecimiento de la cartera las colocaciones hasta enero del 2008 alcanzaron un crecimiento porcentual del 50.28% a pesar que en los primeros meses del 2009 presentó una disminución y un crecimiento no significativo y es



precisamente porque se produce una depresión en las Captaciones, sin embargo el promedio de crecimiento mensual ha sido de US \$ 1.667.101,21.

Las líneas productivas que ha impulsado el microcrédito no tiene una clasificación adecuada al momento de la colocación del crédito ya que no se realiza una inspección de campo en todas las colocaciones de crédito colocándoles en líneas productivas que no van con la fuente de repago del crédito.

El seguimiento del crédito sólo se da al momento de un crédito tiene retrasos considerables, por lo que recomendamos dar un seguimiento sobre la inversión de fondos por parte de los socios en sus microempresas.

El microcrédito se constituye en un problema al momento que no existe la capacitación necesaria al usuario, por parte de la entidad financiera, en este caso de la cooperativa; lo cual implica la necesidad de establecer líneas de acción que vayan dirigidas a brindar orientación y asesoría al socio, en miras a una utilización eficiente de los recursos.

Considerando que el 3.83% de la cartera de Microcréditos presenta problemas y que su cobertura alcanza el 96.74% se recomienda que en los próximos meses el área de cobranzas de un mayor énfasis de cobrabilidad a los créditos vencidos de 90 días, así como se estudie la posibilidad de fortalecer la cobertura de los activos de riesgos, pues ello permitiría una mejor protección para la institución ante posibles pérdidas.

Se recomienda realizar una adecuada gestión de cobranzas cuando los créditos pasan a calificación B esto es a los 5 días de vencimiento de la cuota de los créditos por lo que esto hace que se incremente notablemente el índice de morosidad en esta línea de créditos.

En el punto específico de cartera vencida el 48.35% se encuentra entre 1 – 90 días de vencido, el 39.78% entre 91 – 360 días y el 11.87% a más de un año. Por lo tanto, a pesar de mejorar el índice de mora es importante también lograr una mejor o mayor cobrabilidad de los créditos cuyos vencimientos sobrepasen los 90 días, pues ello permitirá mejorar notablemente la calidad total de la cartera.



Mejorar la distribución de la cartera en riesgo, especialmente la de calificación E, pues al representar el 27.26% de la cartera en problemas su gasto de provisión es mayor pues requiere una cobertura del 100% de su valor.

Si bien se observa mejoras en el índice de morosidad, la cartera E es la que se mantiene creciente, por tanto es importante considerar su tratamiento a fin de hacer efectiva su recuperación.

Además algo bien importante y necesario se recomienda la implementación de un seguro que vaya encaminado a las microempresas y que cubra ciertas eventualidades como robos, desastres naturales, accidentes de tránsito de sus dueños, que hacen que los socios puedan seguir trabajando y generando ingresos para cubrir sus cuotas de créditos.

Esto puede ayudar a mitigar el riesgo de pérdidas o gastos judiciales innecesarios e incluso la provisión de estos créditos.



BIBLIOGRAFIA

FECOAC. Revista “Cooperativa” No. 23 Pagina 28-34

PRICIPIOS Y PROBLEMAS DEL COOPERATIVISMO. EMORY S. BOGARDUS
México 1994

MANEJO FINANCIERO DE PROGRAMAS PARA MICROREDITOS.
ROBERTO PECK CHRISTEN
Editorial Acción Internacional / AITEC año 2001

REGLAMENTO DE CRÉDITOS Y COBRANZAS DE LA COOPERATIVA “JEP”

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CREDITO

MARQUEZ, Julia. "Las microfinanzas en el Ecuador". Julio de 2000.

Entrevista al Jefe de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa JEP

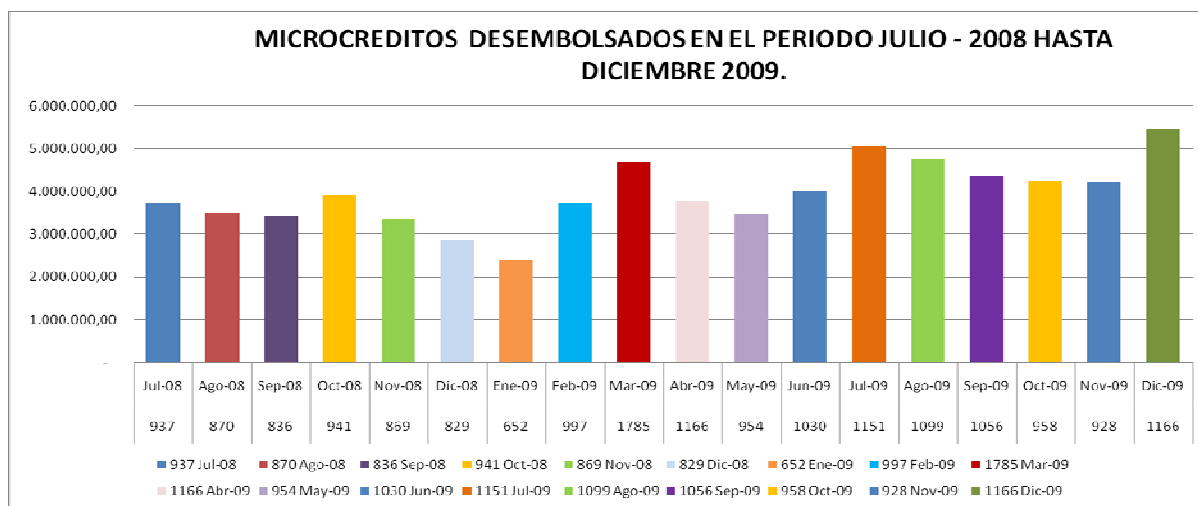
www.superban.gov.ec/ (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS)

www.rfr.org.ec/ (RED FINANCIERA RURAL)

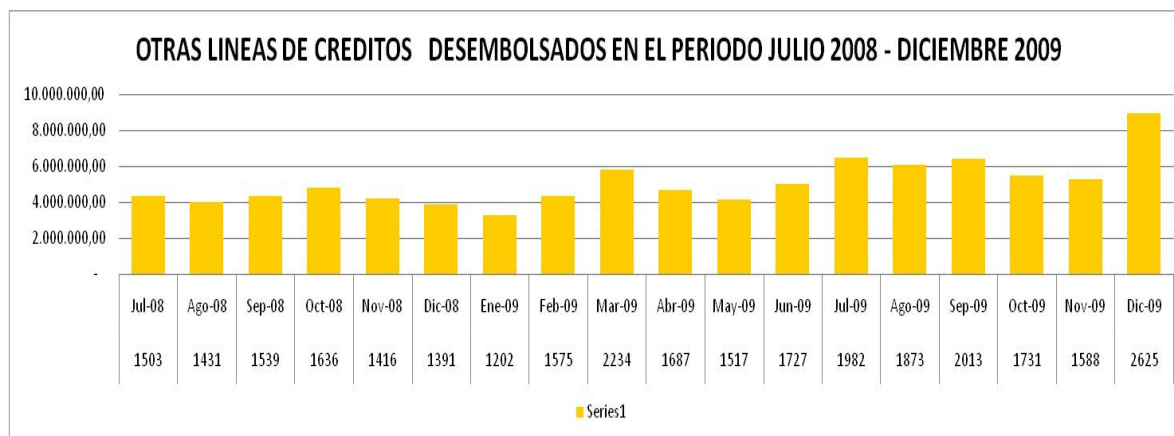
www.woccu.org/ (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CRÉDITO)

www.coopjep.fin.ec (PAGINA DE LA COOPERATIVA JEP LTDA).

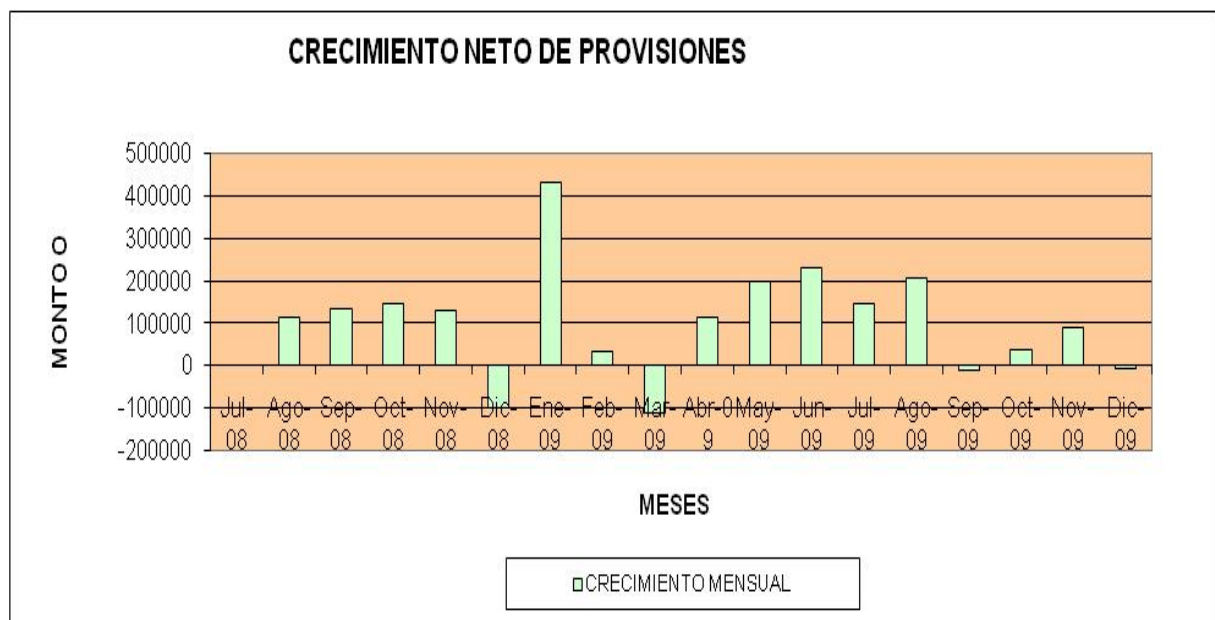
ANEXO 12



ANEXO 13



ANEXO 14





ANEXO 15

DISEÑO DE TESIS

DISEÑO DE TESIS



1. Tema

Análisis de la Cartera de Microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JEP”, en el período Julio 2008 – Diciembre 2009.

2. Justificación.

El tema propuesto en la Tesina, previa a la obtención del Título de Contador Público Auditor, reviste importancia en la medida que me permitirá realizar un aporte al conocimiento del Análisis de la Cartera de Microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “JEP”, en el período Julio 2008 – Diciembre 2009 para una correcta toma de decisiones.

El microcrédito se constituye en un problema al momento que no existe la capacitación a los socios en la correcta utilización de los microcréditos por parte de la Cooperativa, lo cual implica la necesidad de establecer líneas de acción que vayan dirigidas a brindar orientación microempresarial al socio.

Se justifica también este tema, en cuanto a que, a través del análisis del crecimiento de los microcréditos, los sistemas de cobranzas, la tasa de morosidad y el nivel de provisiones, se podrá determinar las falencias en colocación, manejo y recuperación de la cartera de microcréditos.

3. Objetivos

General:

Analizar el microcrédito en la Cooperativa JEP, para establecer los niveles de impacto en el desarrollo empresarial local, en el período Julio 2008 – Diciembre 2009, y determinar el impacto en cuanto a niveles de morosidad, y riesgo en la colocación micro.



Específico

- Analizar los aspectos formales y legales para el acceso al microcrédito.
- Determinar los niveles de crecimiento de la cartera del microcrédito durante el período Julio 2008 – Diciembre 2009
- Determinar las líneas de producción que se impulsaron a través de la colocación del microcrédito.
- Determinar los niveles de provisiones que genera la colocación y el índice de mora en la cartera micro.
- Determinar el riesgo que asume la institución al colocar créditos micro a informales.

4. Marco teórico

4.1 Antecedentes.

El microcrédito como uno de los aspectos del servicio de la cooperativa, no ha sido analizado con un carácter profundo, que permita ver en su real dimensión el carácter socioeconómico que conlleva y su peso específico como satisfactor de una de las necesidades más sentidas en los hogares de los socios.

4.2 Conceptualización teórica.

⁵Microcrédito.- Son aquellos destinados a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de repago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

El microcrédito, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres.

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios en su mayoría informales, que por lo regular no tiene acceso a un préstamo en un banco

⁵ Reglamento de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa “JEP”



tradicional. Los microcréditos posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar proyectos laborales por su cuenta que les reviertan unos ingresos.

Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Pero el microcrédito no se limita a proveer servicios financieros solamente, sino que provee entrenamiento en el manejo del dinero, y toca aspectos tales como liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Y aunque algunos programas se interesan exclusivamente en lo concerniente al ahorro y el crédito, otros tienen este elemento como parte de un paquete que incluye, además, actividades relacionadas con la salud, la planificación familiar o la organización de la producción y distribución de bienes.

Los microcrédito son focalizados y su población objetivo suele estar conformada por gente pobre que no tiene acceso a los préstamos institucionales de la banca comercial o de otras instituciones públicas. Sin embargo, estos tienen la capacidad de emprender actividades que eventualmente aumentarán su ingreso. Son los denominados “pobres emprendedores” y se diferencian de aquellos pobres que no tienen capacidad de llevar a cabo actividades económicas debido a la carencia de habilidades personales o al grado de indigencia en que se encuentran.

Las microfinancieras tienen diferentes requisitos y distintas formas de participación, porque se adaptan a las necesidades de la comunidad a la cual le ofrecen el servicio financiero. Las Microfinancieras no prestan grandes cantidades, tienen metodologías muy específicas para colaborar con sus clientes e ir incrementando las sumas de préstamos para evitar el endeudamiento desmedido y la incapacidad de pago. Por lo general, inician con pequeñas cantidades de crédito y en algunas también de ahorro, que se incrementan gradualmente hasta lograr establecer un historial crediticio exitoso y un patrimonio para cada persona o grupo.

Las Microfinancieras ofrecen



- Prestamos: (crédito) por cantidades pequeñas, que se incrementan de acuerdo a los plazos de pago fijos. Los montos crecen escalonadamente de acuerdo al cumplimiento de pago en cantidad y tiempo.
- Capacitación: para aprender cómo se maneja el crédito.
- Ahorro: para formar un patrimonio individual y/o familiar.

Además los beneficiarios del microcrédito tienen la ayuda de ser asesorados en que:

1. Incrementa su capacidad de ahorro, y con ello su patrimonio
2. Enseñando la forma de ahorrar
3. Creyendo en ellos y en sus capacidades para salir adelante
4. Acercándolos a servicios financieros institucionales
5. Servicios financieros oportunos y a su alcance
6. Enseñando la forma de llevar un crédito.
7. Compartiendo la responsabilidad del manejo de los créditos con otros clientes.

El objetivo de las microfinanzas es potenciar la capacidad de los clientes de iniciar un pequeño negocio, o instrumentar el autoempleo especialmente en las mujeres como agentes económicos del cambio.

La buena identificación de la población objetivo es importante para la creación y el mantenimiento de la disciplina crediticia, que es una condición necesaria para la sustentación del programa. Las mujeres constituyen un grupo objetivo común en los programas de microcrédito. Esto se debe, entre otras razones, a que las mujeres han demostrado mejores cualidades empresariales y mejores tasas de repago que las registradas por los hombres; las mujeres tienen un acceso más limitado al crédito porque generalmente los activos, que podrían servir de colateral, están registrados a nombre de sus maridos; el ingreso percibido por las mujeres usualmente tiene un mayor impacto sobre el bienestar de la familia; el microcrédito no sólo mejora la situación financiera de la mujer sino que mejora su posición en la familia y la sociedad, su autoestima y su poder de decisión. Por ello, muchos programas de microcrédito tienen un enfoque de género para que las mujeres tengan las mismas oportunidades que los hombres.



La manera típica como funciona el microcrédito es otorgando un préstamo pequeño, cuyo monto está determinado por la capacidad de pago del prestatario, durante un período corto. Una vez pagado el primer préstamo, el prestatario puede optar por un segundo préstamo mayor, ya que ha aprendido a gerenciar sus inversiones y ha demostrado ser buen pagador. Si el beneficiario continúa pagando puntualmente puede optar a préstamos cada vez mayores. El tamaño máximo del próximo préstamo se determina por el desempeño en los pagos, declinando en una cantidad previamente establecida por cada cuota no pagada a tiempo. Se fija un número máximo de cuotas no pagadas a tiempo que hacen que el beneficiario deje de ser elegible para nuevos préstamos. Este mecanismo de control de pago es dinámico, y se recurre a él porque los pobres no tienen activos que puedan ser utilizados como colateral, lo cual representa uno de los principales obstáculos para acceder a los préstamos del sistema bancario institucional.

Con el préstamo que se les otorga pueden iniciar un pequeño negocio o hacerlo más grande si ya se tiene. Las actividades que apoya el programa son las siguientes: pequeño comercio, venta o elaboración de alimentos, manualidades, artesanías, prestación de algún servicio y desempeño de algún oficio.

En el Programa Microcrédito pueden participar:

- * Mujeres y Hombres emprendedores.
- * Mayores de edad.
- * De bajos ingresos.
- * Desempleados.
- * Con arraigo en su colonia o comunidad.
- * Responsables en sus actividades y compromisos económicos.

4.3 Definición de términos básicos.



Microcréditos.- Son pequeños préstamos realizados a prestatarios demasiado pobres como para que les concedan un préstamo en un banco tradicional.

Provisión.- Cuenta de pasivo que representa una disminución probable del valor de determinados activos o incrementos de pasivos, y que se lleva a la cuenta de resultados de un ejercicio como previsión de gasto.

Crédito.- En negocios, comprar o pedir un préstamo con la promesa de pagar en una fecha posterior. En cualquier acuerdo de crédito hay un acreedor (una persona, banco, tienda o compañía a quien se le debe el dinero) y un deudor (la persona que debe el dinero).

Es un contrato por el cual la Entidad Financiera pone a disposición del cliente cierta cantidad de dinero, el cual deberá de devolver con intereses y sumándole una comisión según los plazos pactados.

Cobro.- Es la acción inmediata por la cual se pretende obtener la satisfacción de una obligación cualquiera que fuere esta.

Morosidad.- Incumplimiento de la obligación de efectuar un pago del préstamo al momento de su vencimiento, o de cumplir con otros plazos del pagaré. Los préstamos morosos se informan a las oficinas de crédito y eventualmente pueden convertirse en préstamos no pagados.

Cooperativa.- Organización empresarial que tiene por objetivo el beneficio de las personas que componen, y que se caracteriza por cada miembro, tiene un voto al margen del capital o aporte que tenga en la cooperativa.

Garantía Personal.- Garantías que recaen sobre un patrimonio que se ofrece al acreedor.

5. Esquema de contenidos (capítulos)

5.1 CAPITULO I

Aspectos teóricos.

5.1.1 El microcrédito en el sistema cooperativo



5.1.2 El Microcrédito Individual

5.1.3 El microcrédito en la Cooperativa JEP.

5.2 CAPITULO II

Cómo acceder al microcrédito

5.2.1 Aspectos Generales.

5.2.2 Aspectos Legales y formales.

5.3 CAPITULO III

Incidencia del microcrédito en el sistema productivo.

5.3.1 Los niveles de crecimiento de la cartera del microcrédito durante el período Julio 2008 – Diciembre 2009.

5.3.2 Líneas de producción que se impulsaron a través de la colocación del microcrédito.

5.3.3 Las tasas de Mora y nivel de Provisiones de la cartera del microcrédito durante el período Julio 2008 a Diciembre 2009.

5.3.4 Como minimizar el riesgo en la colocación de la línea micro a informales.

5.4 CAPITULO IV

Conclusiones y recomendaciones.

6. Metodología de trabajo.

Método: Analítico – descriptivo.

Técnicas: Análisis de documentos.

7. Recursos.

Materiales:

Computadora.

Material de escritorio.

Material bibliográfico.



8. Cronograma de trabajo.

ACTIVIDAD	1ra semana	2da semana	3ra semana
Presentación y aprobación del diseño	XX		
Recolección de la información	XXX		
Desarrollo de Capítulos		XXXXX	XX
Conclusiones y Recomendaciones			XX
Presentación			X



9. Bibliografía

FECOAC. Revista “Cooperativa” No. 23 Pagina 28-34

PRICIPIOS Y PROBLEMAS DEL COOPERATIVISMO. EMORY S. BOGARDUS
México 1994

MANEJO FINANCIERO DE PROGRAMAS PARA MICROREDITOS.
ROBERTO PECK CHRISTEN

Editorial Acción Internacional / AITEC año 2001

REGLAMENTO DE CRÉDITOS Y COBRANZAS DE LA COOPERATIVA “JEP”

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CREDITOMARQUEZ, Julia. "Las microfinanzas
en el Ecuador". Julio de 2000.

Entrevista al Jefe de Créditos y Cobranzas de la Cooperativa JEP

www.superban.gov.ec/ (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS)

www.rfr.org.ec/ (RED FINANCIERA RURAL)

www.woccu.org/ (ORGANIZACIÓN MUNDIAL DE COOPERATIVAS
DE AHORRO Y CRÉDITO)